


|   |  |
|---|--|
|  | Министерство сельского хозяйства Российской Федерации<br>федеральное государственное бюджетное образовательное<br>учреждение высшего образования<br>«Уральский государственный аграрный университет» |
|   | ФГБОУ ВО Уральский ГАУ   |
|   | Рабочая программа учебной дисциплины<br>ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности  |
| <b>ОГСЭ</b>   | Факультет среднего профессионального образования   |

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

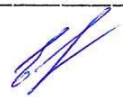
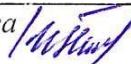
### ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности

Для специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»  
(базовая подготовка)

Квалификация - бухгалтер

Форма обучения – очная

Екатеринбург 2021

|                     | <i>Должность</i>  | <i>Фамилия/ Подпись</i>  | <i>Дата</i>                      |
|---------------------|---|--|----------------------------------|
| <b>Рассмотрено:</b> | Заведующая кафедрой<br>бухгалтерского учета и<br>аудита | Е.М. Кот<br>        | протокол № 7<br>от 03.03.2021 г. |
| <b>Согласовано:</b> | Председатель УМК<br>ИЭФиМ                               | И.Ф. Пильникова<br> | протокол № 5<br>от 16.03.2021 г. |
| <b>Версия: 1.0</b>  |   | КЭ:1   УЭ №  |                                  |

Рабочая программа учебной дисциплины ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее СПО) / 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (базовая подготовка).

Организация-разработчик: ФГБОУ ВО Уральский ГАУ

Разработчик:

Стахеева Любовь Михайловна  
преподаватель, к.э.н., доцент

Ф.И.О., ученая степень, звание, должность

Программу составил (а)

Л.М.  
(Подпись)

Стахеева Л.М.  
(Ф.И.О)

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Паспорт рабочей программы учебной дисциплины.....       | 4  |
| 2. Структура и содержание учебной дисциплины .....         | 5  |
| 3. Условия реализации программы дисциплины .....           | 8  |
| 4. Контроль и оценка результатов освоения дисциплины ..... | 10 |

# 1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности

## 1.1. Область применения программы

Рабочая программа учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (базовая подготовка).

Рабочая программа учебной дисциплины может быть использована в дополнительном профессиональном образовании (в программах повышения квалификации и переподготовки) и профессиональной подготовке по родственным специальностям/профессиям.

**1.2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы:** дисциплина относится к базовой части общего гуманитарного и социально-экономического цикла.

**1.3. Цели и задачи дисциплины – требования к результатам освоения дисциплины:**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить общие и профессиональные компетенции:

ОК 01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:  
**уметь:**

- следить за состоянием личных финансов
- планировать свои доходы и расходы
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств
  - жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним
  - быть способным распознавать признаки финансового мошенничества
  - вести финансовую подготовку к жизни на пенсии

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:  
**знать:**

- как рационально выбирать финансовые услуги
- как отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг
- о рисках на рынке финансовых услуг

- свои обязанности налогоплательщика

#### **1.4. Количество часов на освоение программы учебной дисциплины:**

максимальной учебной нагрузки обучающегося 58 часов, в том числе:  
 обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 48;  
 самостоятельной работы обучающегося 10 часов.

#### **1.5. Особенности реализации учебной дисциплины.**

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке РФ.

Дисциплина реализуется с применением электронной информационно – образовательной среды вуза.

## **2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

| Вид учебной работы   | Объем часов |
|--|-------------|
| Максимальная учебная нагрузка (всего)  | 40          |
| Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)   | 36          |
| В том числе:   |             |
| Практические занятия (ПЗ)  | -           |
| Самостоятельная работа обучающегося (всего),<br>в том числе:   | 4           |
| внеаудиторная самостоятельная работа (работа с учебной литературой, конспектом лекций, выполнение индивидуальных заданий, творческие работы разных видов, поиск информации в сети Интернет). | 4           |
| Промежуточная аттестация в форме ДФК 3 семестр   |             |

| <b>2.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины</b>           |  |                    |                         |
|--|--|--------------------|-------------------------|
| <b>Наименование разделов и тем</b>                                     | <b>Содержание учебного материала лекционные занятия с преподавателем и самостоятельная работа обучающихся</b>  | <b>Объем часов</b> | <b>Уровень освоения</b> |
| <b>1</b>   | <b>2</b>   | <b>3</b>           | <b>4</b>                |
| <b>Раздел 1. Личное финансовое планирование</b>                        |  | <b>10</b>          |                         |
| <b>Тема 1.1 Введение в финансовую грамотность</b>                      | Содержание учебного материала  | 0,5                | 1-3                     |
|  | Тема 1.1 Введение в финансовую грамотность   |                    |                         |
| <b>Тема 1.2 Сущность и функции денег</b>                               | Содержание учебного материала  | 1,5                | 1-3                     |
|  | 1. Происхождение денег, их виды и функции<br>2. Инфляция, ее сущность и формы ее проявления<br>3. Финансы и финансовая система РФ  |                    |                         |
| <b>Тема 1.3 Человеческий капитал: активы, пассивы, доходы, расходы</b> | Содержание учебного материала  | 2                  | 1-3                     |
|  | 1. Человеческий капитал<br>2. Финансовые ресурсы домохозяйства<br>3. Активы и пассивы домохозяйства  |                    |                         |
| <b>Тема 1.4 Личное финансовое планирование</b>                         | Содержание учебного материала  | 2                  | 1-3                     |
|  | 1. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета<br>2. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения   |                    |                         |
|  | Самостоятельная работа обучающихся:<br>Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета (за месяц), оценка его баланса<br>Составление личного финансового плана. Этапы построения личного финансового плана | 4                  | 1-3                     |
| <b>Раздел 2. Финансовый продукт</b>                                    |  | <b>20</b>          |                         |
| <b>Тема 2.1 Банковская система РФ</b>                                  | Содержание учебного материала  | 2                  | 1-3                     |
|  | 1. Сущность и структура банковской системы РФ<br>2. Роль ЦБ РФ и его функции<br>3. Коммерческие банки, их функции и операции   |                    |                         |
| <b>Тема 2.2 Депозит</b>  | Содержание учебного материала  | 4                  | 1-3                     |
|  | 1. Банковские депозиты<br>2. Депозитный договор<br>3. Управление рисками по депозит  |                    |                         |
| <b>Тема 2.3 Кредит</b>   | Содержание учебного материала  |                    | 1-3                     |

|  |   |           |     |
|--|---|-----------|-----|
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредиты, принципы кредитования</li> <li>2. Виды банковских кредитов для физических лиц</li> <li>3. Кредитный договор</li> <li>4. Кредитная история. Коллекторские агентства</li> </ol>  | 4         |     |
| <b>Тема 2.4 Расчетно-кассовые операции</b>                                     | Содержание учебного материала   | 4         | 1-3 |
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские операции для физических лиц</li> <li>2. Обмен, перевод и хранение денег</li> <li>3. Платежные системы</li> <li>4. Виды платежных средств</li> <li>5. Безопасность платежей</li> <li>6. Общие рекомендации по обеспечению безопасности</li> </ol>   |           |     |
| <b>Тема 2.5 Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам</b> | Содержание учебного материала   | 2         | 1-3 |
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Понятие инвестиций и их виды</li> <li>2. Способы инвестирования, доступные физическим лицам</li> </ol>  |           |     |
| <b>Тема 2.6 Фондовый рынок и его инструменты</b>                               | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структура фондового рынка</li> <li>2. Виды ценных бумаг</li> <li>3. Фондовая биржа</li> </ol>   | 4         | 1-3 |
| <b>Раздел 3. Обеспеченная старость. Риски в мире денег</b>                     |   | <b>10</b> |     |
| <b>Тема 3.1 Пенсии</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Пенсия, государственная пенсионная система в РФ</li> <li>2. Виды пенсий</li> <li>3. Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР)</li> </ol>  | 2         | 1-3 |
| <b>Тема 3.2 Страхование</b>  | Содержание учебного материала   | 2         | 1-3 |
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Система страхования РФ</li> <li>2. Виды страхования для физических лиц</li> <li>3. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая</li> </ol>  |           |     |
| <b>Тема 3.3 Налоги</b>   | Содержание учебного материала   | 4         | 1-3 |
|  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Налоги. Налоговый кодекс РФ</li> <li>2. Налоговая система РФ</li> <li>3. Виды налогов для физических лиц</li> <li>4. Налоговые вычеты для физических лиц</li> </ol>   |           |     |
| <b>Тема 3.4 Финансовые махинации</b>   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Формы мошенничества и способы минимизации рисков</li> <li>2. Мошенничество с использованием банковских карт</li> <li>3. Кибермошенничество</li> <li>4. Мошенничество в социальных сетях</li> <li>5. Другие виды финансового мошенничества Обмен валюты</li> <li>6. Наказания за финансовое мошенничество</li> </ol> | 2         | 1-3 |

|        |           |  |
|--------|-----------|--|
| Bcero: | <b>40</b> |  |
|--------|-----------|--|



Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
- 3.– продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Рекомендуется применять методические указания для самостоятельной работы (оценочные средства, тематика и т.д.).

Фонд оценочных средств по дисциплине представлен в Приложении 1.

## **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **3.1 Требования к материально-техническому обеспечению**

|   |  |
|---|--|
| Кабинет финансов, денежного обращения и кредита<br>Кабинет оснащен аудиторной доской, столами, стульями или лавками, рабочим местом для преподавателя   | 620075, г.<br>Екатеринбург, ул.<br>Тургенева 23, литер<br>А, ауд. 4415 |
| Оборудование и программное обеспечения для реализации дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий: компьютеры, видеокамеры, микрофоны, сеть Интернет, виртуальная обучающая среда Moodle, программы видеоконференцсвязи.  | 620075, г.<br>Екатеринбург, ул.<br>Тургенева 23, литер<br>А, ауд. 4311 |
| Кабинет для дистанционного обучения<br>Кабинет оснащен аудиторной доской, столами, стульями или лавками, рабочим местом для преподавателя, рабочими местами, оснащенными компьютерами (компьютер-ноутбук, оснащенный веб-камерой и микрофоном) с выходом в интернет.<br>Программное обеспечение:<br>- Операционная система Microsoft WinHome 10 RUS<br>Лицензия бессрочная. Контракт № ЭА - 103 от 17.05.2018.<br>- Офисный пакет Microsoft Office 2016. Лицензия 66734667 от 12.04.2016.<br>- Антивирус Kaspersky Total Security для бизнеса Russian Edition. Лицензионный сертификат 17E0-180227-123942-623-1585. | 620075, г.<br>Екатеринбург, ул.<br>Тургенева 23, литер<br>А, ауд. 4413 |

### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

**Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, основной и дополнительной литературы:**

## Основная литература

1. Выгодчикова И. Ю. Финансовая математика : учебное пособие для СПО / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 70 с. — ISBN 978-5-4488-0857-9, 978-5-4497-0606-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96563.html>
2. Дмитриева И. Е. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие для СПО / И. Е. Дмитриева. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 190 с. — ISBN 978-5-4488-0850-0, 978-5-4497-0595-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/95600.html>
3. Финансы : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 439 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13306-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/457474>

## Дополнительная литература

1. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 300 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-08817-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452187>
2. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-06790-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/442106>

## Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Интернет-ресурсы библиотеки: <http://www.urgau.ru/ebs>

а) Интернет-ресурсы, библиотеки:

- электронные учебно-методические ресурсы (ЭУМР),
- электронный каталог Web ИРБИС;
- электронные библиотечные системы:
- ЭБС «Лань» – Режим доступа: <http://e.lanbook.com>
- ЭБС «Юрайт» - Режим доступа: <https://biblio-online.ru>;

– ЭБС IPRbooks- Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>  
– ЭБС «Рукоонт» – Режим доступа: <http://lib.rucont.ru>  
- доступ к информационным ресурсам «eLIBRARY», «УИС РОССИЯ», «Polpred.com».

б) Справочная правовая система «Консультант Плюс».

в) Научная поисковая система – ScienceTechnology.

г) Официальный сайт ФГБУ «СПЕЦЦЕНТРУЧЕТ В АПК» Министерства сельского хозяйства Российской Федерации - <http://www.spescagro.ru/#/>.

д) Система ЭИОС на платформе Moodle.

### **Печатные и (или) электронные ресурсы для лиц с ОВЗ**

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и особенностям восприятия и обработки поступающей учебной информации.

Для обучающихся с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом и с необходимой контрастностью;
- в форме электронного документа (версия для слабовидящих);
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме на языке Брайля.

Обучающиеся могут воспользоваться официальным сайтом Свердловской областной специальной библиотеки для слепых: <http://sosbs.ru/>

Для обучающихся с нарушением слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

## **4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Контроль и оценка** результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, проектов, эссе, исследований.

|                     |             |                |
|---------------------|-------------|----------------|
| Результаты обучения | Компетенции | Формы и методы |
|---------------------|-------------|----------------|

| <b>(освоенные умения, усвоенные знания)</b>  |              | <b>контроля и оценки результатов обучения</b>                          |  |
|--|--------------|--|--|
| <b>Умеет:</b>  | ОК 01, ОК 11 |  |  |
| следить за состоянием личных финансов  |              | Оценка самостоятельной работы, устный (письменный) опрос, тестирование |  |
| планировать свои доходы и расходы  |              |  |  |
| формировать долгосрочные сбережения и финансовую «подушку безопасности» для непредвиденных обстоятельств |              |  |  |
| жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним                              |              |  |  |
| быть способным распознавать признаки финансового мошенничества   |              |  |  |
| вести финансовую подготовку к жизни на пенсии  |              |  |  |
| <b>Знает:</b>  |              |  |  |
| как рационально выбирать финансовые услуги   |              |  | Оценка самостоятельной работы, устный (письменный) опрос, тестирование |
| как отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг                                      |              |  |  |
| о рисках на рынке финансовых услуг   |              |  |  |
| свои обязанности налогоплательщика   |              |  |  |

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

ОГСЭ.07 Основы финансовой грамотности

Для специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»  
(базовая подготовка)

Екатеринбург 2021

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Контроль и оценка результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проверки самостоятельных работ, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий.

|  |  |
|--|--|
| Содержание обучения  | Характеристика основных видов учебной деятельности студентов (на уровне учебных действий)  |
| Тема 1 Введение в финансовую грамотность                       | Введение в финансовую грамотность  |
| Тема 2. Сущность и функции денег                               | Происхождение денег, их виды и функции. Инфляция, ее сущность и формы ее проявления. Финансы и финансовая система РФ. Органы защиты прав потребителя финансовых услуг:   |
| Тема 3. Человеческий капитал, активы, пассивы, доходы, расходы | Человеческий капитал, Финансовые ресурсы домохозяйства. Активы и пассивы домохозяйства. Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения   |
| Тема 4. Личное финансовое планирование                         | Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета (Вид бюджета: дефицит, профицит, баланс)  |
| Тема 5. Банковская система РФ.                                 | Сущность и структура банковской системы РФ. Роль ЦБ РФ и его функции. Коммерческие банки, их функции и операции. Основные операции проводимые коммерческими банками.   |
| Тема 6. Депозит  | Банковские депозиты, классификация вкладов. Договор банковского вклада (депозитный договор). Управление рисками по депозиту  |
| Тема 7. Кредит   | Кредиты, принципы кредитования: элемента кредита, принципы кредитования. Виды банковских кредитов для физических лиц: признаки классификации банковских кредитов, кредитная карта микро финансовые организации. Кредитный договор - схемы погашения кредитов (дифференцированные, ианнуитетные платежи), Кредитная история. Коллекторские агентства (ФЗ-230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности») |
| Тема 8. Расчетно-кассовые операции                             | Банковские операции для физических лиц - операции по обслуживанию населения. Обмен, перевод и хранение денег: валютно-обменные операции, понятие банковской ячейки. Платежные системы. Виды платежных средств: банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом). Безопасность платежей: риски при пользовании банкоматом, риски при использовании интернет-банкинга, электронные деньги.   |
| Тема 9 Страхование   | Система страхования РФ, понятие страховых рисков, страхование, страховщик, страхователь, выгодоприобретатель,  |

|   |  |
|---|--|
|   | страховой агент, страховой брокер. Виды страхования для физических лиц (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование, страхование имущества, страхование гражданской ответственности). Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая: ответственность сторон, страховой случай, страховой полис, страховая премия, страховой взнос, страховые продукты.  |
| Тема 10. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам | Понятие инвестиций и их виды. Способы инвестирования, доступные физическим лицам: банковские вклады, вложения в драгоценные металлы, банковские металлические счета, паевые инвестиционные фонды (ПИФы), объединенный фонд банковского управления (ОФБУ), вложения в ценные бумаги, в недвижимость, в бизнес (создание нового или покупка готового), валютные операции, Криптовалюта.  |
| Тема 11. Фондовый рынок и его инструменты                               | Структура фондового рынка – эмиссия ценных бумаг, виды рынков ценных бумаг, участники рынка ценных бумаг. Виды ценных бумаг; акции, облигации, государственные долгосрочные обязательства, вексель, сертификат, производные ценные бумаги (опцион, фьючерс, варрант). Фондовая биржа: функции фондовой биржи, способы проведения биржевых торгов «Быки» и «Медведи»  |
| Тема 12. Пенсии   | Пенсия, государственная пенсионная система в РФ. Виды пенсий: страховая (трудовая) пенсия, накопительная пенсия, Пенсия по добровольному (негосударственному) пенсионному обеспечению, социальная пенсия, пенсия по государственному пенсионному обеспечению Пенсионный фонд РФ и его функции, негосударственные пенсионные фонды  |
| Тема 13. Налоги   | Налоговый кодекс РФ - понятие налоги и сборы. Налоговая система РФ: Федеральные, Региональные, Местные налоги и сборы. Виды налогов для физических лиц: налог на доходы физических лиц; транспортный налог; налог на имущество; земельный налог. Налоговые вычеты для физических лиц: стандартные, социальные (ст. 219 НК РФ), инвестиционные применяемые к некоторым операциям с ценными бумагами и по индивидуальным инвестиционным счетам (ст. 219.1 НК РФ), имущественные (ст. 220 НК РФ), профессиональные налоговые вычеты, (ст. 221 НК РФ). |
| Тема 14. Финансовые махинации   | Формы мошенничества и способы минимизации рисков - признаки финансовых пирамид и защита от мошеннических действий на финансовом рынке. Мошенничество с использованием банковских карт - способы минимизации рисков:  |

Уровень подготовки обучающихся по результатам текущего контроля успеваемости, других форм контроля по учебной дисциплине определяется оценками 5 «отлично», 4 «хорошо», 3 «удовлетворительно», 2 «неудовлетворительно»:

"Отлично" заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "отлично" выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим

творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

"Хорошо" заслуживает студент, обнаруживший полное знание программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка "хорошо" выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

"Удовлетворительно" заслуживает студент, обнаруживший знания основного программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности (профессии), справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "удовлетворительно" выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Неудовлетворительно" выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий

### **ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Освоение содержания учебной дисциплины Основы финансовой грамотности обеспечивает достижение студентами следующих результатов:

Личностные результаты изучения курса:

— сформированность у выпускника гражданской позиции как активного и ответственного члена российского общества, осознающего свои конституционные права и обязанности, уважающего закон и правопорядок, обладающего чувством собственного достоинства, осознанно принимающего традиционные национальные и общечеловеческие гуманистические и демократические ценности;

— сформированность основ саморазвития и самовоспитания в соответствии с общечеловеческими ценностями и идеалами гражданского общества;

— готовность и способность к самостоятельной, творческой и ответственной деятельности, к саморазвитию и личностному самоопределению, к образованию, в том числе самообразованию на протяжении всей жизни;

— выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств; — сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

— ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

— мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;

— осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства.

— выявление и мотивация к раскрытию лидерских и предпринимательских качеств;

— сознательное отношение к непрерывному образованию как условию успешной профессиональной и общественной деятельности;

— ответственное отношение к созданию семьи на основе осознанного принятия ценностей семейной жизни;

— мотивация к труду, умение оценивать и аргументировать собственную точку зрения по финансовым проблемам, стремление строить свое будущее на основе целеполагания и планирования;



— осознание ответственности за настоящее и будущее собственное финансовое благополучие, благополучие своей семьи и государства

Профессиональные результаты изучения курса

— умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач;

— умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией;

— формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоменеджмента;

— умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса;

— умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного курса.

Коммуникативные действия:

— осуществление деловой коммуникации как со сверстниками, так и со взрослыми (внутри образовательной организации, а также за ее пределами), подбор партнеров для деловой коммуникации исходя из соображений результативности взаимодействия, а не личных симпатий;

— формирование и развитие компетентности в области использования информационно-коммуникационных технологий (ИКТ-компетенции), навыков работы со статистической, фактической и аналитической финансовой информацией;

— координация и выполнение работы в условиях реального, виртуального и комбинированного взаимодействия.

Планируемые результаты освоения курса Основы финансовой грамотности

— умение самостоятельно планировать пути достижения личных финансовых целей, в том числе альтернативные, осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; — умение соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; — формирование навыков принятия решений на основе сравнительного анализа финансовых альтернатив, планирования и прогнозирования будущих доходов и расходов личного бюджета, навыков самоанализа и самоанализа;

— умение определять понятия, создавать обобщения, устанавливать аналогии, классифицировать, самостоятельно выбирать основания и критерии для классификации, устанавливать причинно-следственные связи, строить логическое рассуждение, умозаключение (индуктивное, дедуктивное и по аналогии) и делать выводы на примере материалов данного курса; — умение создавать, применять и преобразовывать знаки и символы, модели и схемы для решения задач данного

## КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

### Основы финансовой грамотности

| №  | Наименование темы                | Вид контрольного задания          |
|----|----------------------------------|-----------------------------------|
| 1. | Введение                         | Подготовка к опросу, тестированию |
| 2. | Тема 1. Сущность и функции денег | Подготовка к опросу, тестированию |

|     |  |  |
|-----|--|--|
| 3.  | Тема 2. Человеческий капитал. активы, пассивы, доходы, расходы         | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 4.  | Тема 3. Личное финансовое планирование                                 | Подготовка к опросу, докладу, тестированию |
| 5.  | Тема 4. Банковская система РФ.   | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 6.  | Тема 5. Депозит  | Подготовка к опросу, докладу, тестированию |
| 7.  | Тема 6. Кредит   | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 8.  | Тема 7. Расчетно- кассовые операции                                    | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 9.  | Тема 8 Страхование   | Подготовка к опросу, докладу, тестированию |
| 10. | Тема 9. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 11. | Тема 10. Фондовый рынок и его инструменты                              | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 12. | Тема 11. Пенсии  | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 13. | Тема 12.Налоги   | Подготовка к опросу, тестированию          |
| 14. | Тема 13. Финансовые махинации  | Контрольные тесты по итогам курса          |

## Тема 1. Сущность и функции денег

### Форма контроля: опрос

#### Вопросы для проверки знаний (опроса)

1. Финансовая грамотность — это;
2. Перечислите 4 этапа развития денег;
3. Какие деньги бывают?
4. Как называется выпуск в обращение денег и ценных бумаг?
5. Что такое инфляция?
6. Назовите формы проявления (признаки) инфляции;
7. Какие виды инфляции существуют?
8. Назовите методы проведения денежной реформы;
9. Перечислите органы защиты прав потребителя финансовых услуг;
10. Назовите полное название (ФАС России);
11. Назовите полное название (ФНС России);

#### **Тестовые задания к Теме 1. Сущность и функции денег**

1. Финансовая грамотность
  - а) умение распоряжаться личными деньгами и принятие ответственности за свои решения
  - б) это совокупность знаний в сфере финансового поведения человека
  - с) это способность и уверенность в управлении личными финансами
2. Финансовая грамотность населения
  - а) влияет на общую экономику страны
  - б) влияет на общее благосостояние человека
  - с) способность граждан разбираться в особенностях различных финансовых продуктах.
3. Финансовая грамотность
  - а) это инструмент повышения собственного благосостояния и уровня жизни.
  - б) помогает молодежи изменить свое отношение к деньгам, управлению ими

- c) заставляет думать о будущем, планировать потребности своего жизненного цикла
  - d) Все выше перечисленные
4. В основные компоненты финансовой грамотности входит.
- a) компетентно планировать и осуществлять пенсионные накопления
  - b) заработную плату получать в конверте и расписаться в ведомости на получение
  - c) заработную плату получать не через банк по пластиковой карте
5. Деньги -
- a) это товар, играющий роль всеобщего эквивалента.
  - b) это не средство обращения
  - c) это не средство выражения стоимости товарных ресурсов,
6. В развитии денег выделяют
- a) 3 этапа
  - b) 4 этапа
  - c) 5 этапов
7. Бумажные банкноты появились впервые в России
- a) в 1769 г. при Екатерине II под названием ассигнация
  - b) 958–1025годах с изобразительной композицией византийских императоров Василия I
  - c) 1374–1380 годах производится первые именные денги великого князя Дмитрия Ивановича (Дмитрия Донского)
8. Наличные деньги
- a) бумажные деньги и разменные монеты;
  - b) безналичные деньги – денежные средства на счетах в банках;
  - c) электронные деньги – пластиковые карточки.
9. Сторона, на которой изображается герб, (лицевая сторона) называется
- a) аверс,
  - b) реверс
  - c) легенда
  - d) гурт
10. оборотная сторона – реверс.
- a) легенда
  - b) номинал
  - c) аверс,
  - d) реверс
11. Надпись на монете
- a) легенда
  - b) гурт
  - c) аверс,
  - d) реверс
12. Стоимость монеты
- a) номинал
  - b) легенда
  - c) гурт
  - d) аверс,
13. Ребро чеканной монеты
- a) номинал
  - b) гурт.
  - c) реверс
  - d) легенда
14. Деньги выполняют функцию:

- a) фактора производства;
  - b) средства увеличения дохода;
  - c) средства защиты от инфляции;
  - d) средства накопления.
15. Новым видом денежных средств является
- a) электронные деньги
  - b) криптовалюта
  - c) безналичные деньги
16. Денежная эмиссия представляет собой
- a) выпуск дополнительных денежных средств в обращение.
  - b) изъятие денежных средств из обращения
  - c) выпуск в обращение денег и ценных бумаг.
17. Инфляция это
- a) процесс обесценивания денег, повышение общего уровня цен.
  - b) кризисное состояние денежной системы, денег становится меньше чем нужно
  - c) не выполнение функции накопления, осуществления платежных операций
18. Формы проявления (признаки) инфляции:
- a) неравномерный рост цен на товары и услуги, что приводит к обесцениванию денег и снижению покупательской способности
  - b) стабильность курса национальной валюты по отношению к другим валютам;
  - c) равновесие на рынке нарушается в сторону предложения;
19. Экономический кризис, со снятием из оборота мелкой денежной единицы происходит при.
- a) умеренной инфляции
  - b) галопирующей инфляции
  - c) гиперинфляции
20. Если уровень инфляции составляет 10% в неделю, то такая инфляция называется:
- a) умеренной;
  - b) галопирующей;
  - c) гиперинфляцией.
21. Аннулирование обесценивающейся денежной единицы и введение новой называется
- a) нуллификация
  - b) реставрация
  - c) девальвация
  - d) деноминация
22. Назовите метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнение денежной единицы и обмен по установленному соотношению старых денежных знаков
- a) нуллификация
  - b) реставрация
  - c) девальвация
  - d) деноминация
23. В России в 1998 г. проводилась деноминация рубля в соотношении старых рублей
- a) 1:1000

- b) 1:500
- c) 1:1500

24. Органы защиты прав потребителя финансовых услуг:

- a) Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).
- b) Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
- c) Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России).
- d) Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС России).
- e) Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России).
- f) Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления.
- g) Суды.
- h) Общественные объединения потребителей
- i) Все выше перечисленные

## **Тема 2. Человеческий капитал. активы, пассивы, доходы, расходы**

1. Человеческий капитал - это;
2. Финансовые ресурсы домохозяйства –это;
3. Из каких источников формируются финансовые ресурсы домохозяйств?
4. Перечислите Активы и Пассивы домохозяйства;

### **Тестовые задания к Теме 2 Человеческий капитал. активы, пассивы, доходы**

1. Человеческий капитал представляет собой
  - a) совокупность знаний, навыков, умения, личных способностей к той или иной деятельности, обеспечивающая получение им доходов;
  - b) совокупность физических и духовных способностей конкретного человека, полученных от рождения;
  - c) совокупность знаний и навыков трудового коллектива конкретной организации или учреждения;
2. Человеческий капитал, не вносящий вклада в процессы развития страны, в инновационную экономику, направленный в основном на собственное потребление материальных благ это
  - d) Положительный человеческий капитал
  - e) Отрицательный человеческий капитал
  - f) Пассивный человеческий капитал
3. Финансовые ресурсы домохозяйства это:
  - a) денежные средства, отложенные на ведение домохозяйства
  - b) совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи.
  - c) личные денежные средства для потребления и накопления.
4. Доходы домохозяйств разделяют по следующим критериям:
  - a) по форме получения
  - b) по регулярности получения
  - c) по гарантированности получения
  - d) все выше перечисленные
5. Расходы домохозяйства классифицируют по следующим критериям
  - a) по степени регулярности
  - b) по степени необходимости:

- c) по целям использования:
  - d) все выше перечисленные
- 6. Активы – это то,
  - a) чем владеет конкретный человек, квартира, машина, дача, авторские права
  - b) чем владеет конкретный человек, семья и что способно приносить ему доход.
  - c) чем владеет конкретный человек, банковские депозиты, драгоценности
- 7. Пассивы – это то,
  - a) что требует от владельца дополнительных расходов, не приносит доход, а только уменьшает его.
  - b) что требует от владельца дополнительных расходов по обязательствам банковский кредит, долги друзьям.
  - c) что требует от владельца дополнительных расходов квартира, дача, транспорт.
- 8. Способность любой актив превратить в деньги это:
  - a) ликвидность
  - b) надежность
  - c) доходность
- 9. Способность актива противостоять рискам это:
  - a) доходность
  - b) ликвидность
  - c) надежность
- 10. Способность актива изменять свою стоимость во времени это:
  - a) надежность
  - b) доходность
  - c) ликвидность
- 11. Финансовая защита нашего благосостояния «на черный день» + плановые сбережения, защита от рисков зависит от:
  - a) текущего капитала
  - b) резервного капитала
  - c) инвестиционного капитала

### **Тема 3. Личное финансовое планирование**

1. Бюджет – это;
  1. 2.Личный бюджет;
  2. 3.Семейный бюджет;
  3. 4.Финансовые цели, финансовое планирование;
  4. Как называется баланс бюджета, если доходы меньше расходов?
  5. Как называется баланс бюджета, если доходы равны расходам?
  6. Как называется баланс бюджета, если доходы превышают расходы?

### **Тестовые задания к Теме 3. Личное финансовое планирование**

1. Назовите совокупность доходов и расходов за определенный период времени.
  - a) бюджет
  - b) личный бюджет
  - c) семейный бюджет
2. Семейный бюджет – это:
  - a) совокупность всех расходов семьи за длительный период
  - b) совокупность всех доходов семьи

- с) совокупный план доходов и расходов семьи на определенный период времени.
3. Соотношение баланса личного (семейного) бюджета при дефиците бюджета
- $D < P$  (доходы меньше расходов)
  - $D = P$  (доходы равны расходам)
  - $D > P$  (доходы превышают расходы)
4. Соотношение баланса личного (семейного) бюджета при сбалансированном бюджете
- $D < P$  (доходы меньше расходов)
  - $D = P$  (доходы равны расходам)
  - $D > P$  (доходы превышают расходы)
5. Соотношение баланса личного (семейного) бюджета при профиците (избытке) бюджета
- $D < P$  (доходы меньше расходов)
  - $D = P$  (доходы равны расходам)
  - $D > P$  (доходы превышают расходы)
6. Личный финансовый план (ЛФП) – это
- инструмент долгосрочного планирования
  - инструмент долгосрочного планирования, позволяющий человеку разработать эффективную стратегию для достижения назначенной цели.
  - инструмент, увязывающий существующие потребности человека с имеющимися у него финансовыми возможностями, с помощью подбора наиболее подходящих ему финансовых продуктов.

#### **Тема 4. Банковская система РФ.**

- Банковская система Российской Федерации это:
- Назовите системно значимые банки в России;
- Основные функции Центрального банка РФ.
- Основные функции коммерческого банка.
- За счет каких средств осуществляет свои расходы ЦБ РФ?
- Назовите основные цели деятельности Банка России;
- Назовите основные цели деятельности коммерческих банков;
- При каких условиях финансовое учреждение может считаться банком?
- Что составляет доходы коммерческого банка?

#### **Тестовые задания к Теме 4. Банковская система РФ.**

- Назовите трактовку Федерального закона от 02.12.1990 N 395- "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп.) о Банковской системе РФ Банковская система РФ включает в себя:
  - Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.
  - совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство
  - совокупность взаимосвязанных элементов, включающую Центральный банк России, коммерческие банки, кредитно-расчетные учреждения, а также банковское законодательство и банковскую инфраструктуру
- Российская банковская система имеет
  - одноуровневую структуру
  - двухуровневую структуру
  - трехуровневую структуру

- d) четырехуровневую структуру
3. Центральный банк России главный банк
- a) первого уровня
  - b) второго уровня
  - c) третьего уровня
  - d) четвертого уровня
4. В современной банковской системе банки классифицируются
- a) на крупные, средние и малые
  - b) на специализированные и универсальные
  - c) на международные, всероссийские, межрегиональные и
  - d) на банки с иностранным капиталом и без иностранного капитала
  - e) все варианты ответа верны
5. Банковская система России на сегодня включает одиннадцать крупным системно значимых компаний:
- a) четыре государственных:
  - b) четыре частных без иностранного капитала: три частных с иностранным капиталом:
  - c) все варианты ответа верны
6. Какой из перечисленных банков не относится государственным банкам
- a) Сбербанк России,
  - b) ВТБ,
  - c) Газпромбанк,
  - d) Россельхозбанк;
  - e) Промсвязьбанк;
7. Какой из перечисленных банков не относится к частным банкам без иностранного капитала
- a) Альфа-банк,
  - b) Московский Кредитный Банк (МКБ),
  - c) ФК «Банк Открытие»,
  - d) Промсвязьбанк;
  - e) Россельхозбанк;
8. Какой из перечисленных банков не относится к частным банкам с иностранным капиталом
- a) Райффайзенбанк,
  - b) Юни Кредит Банк,
  - c) Росбанк.\
  - d) Промсвязьбанк;
9. В Росси преобладают банки:
- a) универсальные
  - b) специализированные
  - c) сберегательные
10. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) подотчетен
- a) Президенту РФ
  - b) Правительству РФ
  - c) Национальному банковскому совету
11. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) подотчетен
- a) Президенту РФ
  - b) Правительству РФ
  - c) Национальному банковскому совету
  - d) Государственной Думе



12. Уставный капитал и имущество ЦБ РФ являются

- a) собственностью Банка России;
- b) федеральной собственностью.
- c) казначейской собственностью
- d) акционерной собственностью.

13. ЦБ РФ осуществляет свои расходы

- a) за счет собственных доходов
- b) финансируется за счет бюджета
- c) за счет отчислений коммерческих банков

14. Прибыль Банка России:

- a) не образуется, так как не является целью деятельности;
- b) полностью перечисляется в бюджет;
- c) в размере 50% перечисляется в бюджет;
- d) остается полностью в распоряжении Банка России;
- e) в размере 80% перечисляется в бюджет

15. Целями деятельности Банка России НЕ являются:

- a) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- b) развитие и укрепление банковской системы России;
- c) получение прибыли;
- d) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

16. Капитал ЦБ РФ сформирован за счёт:

- a) средств государства.
- b) субсидий частных лиц.
- c) фондов коммерческих банков.
- d) средств организаций.

17. Банк России имеет уставный капитал в размере:

- a) 3 млрд руб.;
- b) 2.5 млрд. руб.
- c) 3.5 млрд. руб.;
- d) не регулируется законодательством.

18. ЦБ принимает решение о лицензировании кредитной организации:

- a) самостоятельно с учетом рекомендаций Министерства экономического развития;
- b) совместно налоговой службой;
- c) совместно с Минфином;

19. Для банков с универсальной лицензией, с 1 января 2018 года минимальный размер уставного капитала устанавливается в сумме:

- a) 300 миллионов рублей
- b) 500 миллионов рублей
- c) 1 миллиард рублей
- d) 2 миллиарда рублей

20. Что является высшим органом банка России:
- Общество кредиторов
  - Комитет банковского надзора;
  - Национальный банковский совет;
  - Совет директоров.
21. Председатель Банка России назначается на должность на ... срок.
- четырёхлетний;
  - шестилетний;
  - трехлетний;
  - пятилетний.
22. В Совет директоров работающих на постоянной основе входят
- Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.
  - 13 членов Совета директоров.
  - Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров.
23. Операции на открытом рынке - это деятельность Центрального банка по:
- предоставлению ссуд коммерческим банкам;
  - кредитованию населения;
  - сокращению счетов коммерческих банков;
  - покупке или продаже государственных ценных бумаг.
24. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:
- предприятия и организации различных секторов экономики физические лица
  - все юридические лица
  - коммерческие банки
25. Коммерческий банк - кредитное учреждение, которое имеет право осуществлять следующие банковские операции:
- осуществлять торговые операции
  - привлекать во вклады денежные средства юридических и физических лиц
  - размещение средств от своего имени и за свой счет
  - осуществлять биржевые спекуляции
  - ведение банковских счетов физических и юридических лиц
26. Основная цель деятельности коммерческих банков
- получение прибыли
  - получение ссуды от ЦБ РФ
  - финансирование за счет бюджета
  - получение отчислений от коммерческих банков
27. Современные коммерческие банки не осуществляют обслуживание:
- предприятий
  - организаций
  - населения
  - центральные банки

28. Кредитные организации в соответствии с банковским законодательством не могут заниматься:
- ссудной деятельностью
  - страховой деятельностью
  - розничной торговой деятельностью
  - расчетно-кассовым обслуживанием клиентов
29. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки вправе:
- осуществлять выпуск в обращение банкнот
  - конкурировать с ЦБ РФ
  - выдавать кредиты юридическим и физическим лицам
30. В состав активов коммерческого банка включаются:
- выданные банком кредиты
  - средства резервного фонда
  - депозиты
  - купленные ценные бумаги
31. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:
- операции по привлечению средств на счета юридических и физических лиц
  - покупка ценных бумаг
  - расчетно-кассовое обслуживание клиентов
32. К активным операциям коммерческого банка относятся
- операции по размещению финансовых ресурсов.
  - прием вкладов и депозитов от юридических и физических лиц;
  - лизинговые операции
33. К активно-пассивным операциям коммерческого банка относятся
- получение межбанковских кредитов;
  - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату
  - банковские инвестиции;
34. Коммерческие банки являются ... субъектами:
- зависимыми от правительства
  - самостоятельными
  - подотчетными президенту
  - зависимыми от правления центрального банка

## Тема 5. Депозит

### Форма контроля: опрос.

Вопросы для проверки знаний (опроса)

- Банковский вклад (депозит)- это;
- Для чего используют банковский вклад?
- Классификация вкладов по срокам;

4. Депозитный договор –это;
5. Номинальная процентная ставка- это;
6. Реальная процентная ставка- это;
7. Перечислите риски по депозиту;

### Тестовые задания к Теме 5 Депозит

1. Депозит это

- a) бумага, которая дает право на часть акций предприятия
- b) банковский вклад юридических и физических лиц
- c) сберегательные сертификаты

2. Банковский вклад используют для:

- a) хранения, сбережения и приумножения денежных средств.
- b) траты, экономии и сбережения денежных средств.
- c) накопления, расходования и приумножения денежных средств.

3. Депозит нужен для

- a) получения вкладчиком дохода с размещенных денег
- b) получения банком дохода с размещенных денег
- c) чтобы спрятать деньги от воров

4. Сберегательный, накопительный, расчётный вклад это:

- a) срочный вклад
- b) вклад до востребования
- c) все варианты ответа верны

5. Влад классифицируется по видам вкладчиков на

- a) вклад для физических и юридических лиц
- b) вклад для центрального Банка
- c) вклад коммерческих организаций

6. На какой срок обычно банки открывают депозит?

- a) только на один год;
- b) в зависимости от условий Банка;
- c) только на 5 лет

7. Вклад до востребования

- a) срок возврата вклада не устанавливаются
- b) срок возврата вклада устанавливаются
- c) срок возврата вклада может быть установлен любой.

8. Деньги со вклада до востребования можно снимать в любое время

- a) без потери в процентах
- b) с потерей в процентах
- c) но с существенно сниженным процентом

9. Срочный вклад

- a) срок возврата вклада не устанавливается
- b) срок возврата вклада может быть установлен любой.
- c) срок возврата вклада устанавливается по усмотрению банков

10. Деньги с срочного вклада

- a) можно снимать в любое время без потери в процентах
- b) можно снимать в любое время с потерей в процентах
- c) нельзя снимать в течение всего срока действия соглашения.

11. Капитализация процентов — что это?

- a) маркетинговый ход банка при рекламе депозитов
- b) ежемесячное уменьшение начисляемых процентов
- c) присоединение уже начисленных процентов к основной сумме вклада («проценты на проценты»)

12. Граждане РФ могут открывать вклады в банке и распоряжаться ими с момента достижения ими

- a) 14-летнего возраста;
- b) 16-летнего возраста;
- c) 18-летнего возраста;

13. Какие риски не относятся к рискам депозитов

- a) риск банкротства банка;
- b) процентный риск.
- c) валютный риск.
- d) риск инфляции.
- e) риск ликвидности;
- f) риск просрочки платежа;

14. Открывать депозит под процент выше уровня инфляции или индексируемый депозит это

- a) риск банкротства банка.
- b) риск инфляции.
- c) риск ликвидности.

## Тема 6. Кредит

Форма контроля: опрос, доклад, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Банковский кредит- это;
2. Перечислите принципы кредитования;
3. Виды банковских кредитов по целевому назначению (целевой и не целевой заем);
4. Кредиты в зависимости от срока выдачи бывают (указать период);
5. Кредитный договор – это;
6. График погашения кредита способом (Аннуитетный платеж и Дифференцированный платеж) и сделать выводы какой способ погашения кредита снижает переплату процента банку.
7. Кредитная история, бюро кредитных историй;
8. Коллекторские агентства;
9. Перечислите основные установленные законные способы и условия взаимодействия коллекторов с должником в РФ действующего ФЗ-230;

Темы докладов (сообщений):

1. Кредитный договор — анализ финансовых рисков при заключении кредитного договора.
2. Расчет общей стоимости покупки при приобретении ее в кредит

**Тестовые задания к Теме 6. Кредит**

1. Кредит это
  - a) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.
  - b) деньги банка, которые можно не отдавать
  - c) деньги банка с процентами, которые не обязательно вернуть
2. Кредиты физическим и юридическим лицам обслуживаются
  - a) банками.
  - b) микрофинансовыми организациями
  - c) банком России
3. Кредитор и заемщик это
  - a) субъекты кредитных отношений
  - b) объекты кредитных отношений
  - c) цена кредита
4. Денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды это
  - a) объекты кредитных отношений
  - b) цена кредита
  - c) субъекты кредитных отношений
5. Цена за пользование ссудным капиталом
  - a) объекты кредитных отношений
  - b) цена кредита
  - c) субъекты кредитных отношений
6. Что не относится к принципам кредитования
  - a) возвратность
  - b) срочность кредитования
  - c) платность кредита
  - d) обеспеченность ссуд
  - e) дифференцированность кредитования
  - f) целевая направленность
  - g) не возвратность
7. Как одним словом можно назвать кредит на ремонт, поездку, компьютер?
  - a) досрочный;
  - b) потребительский;
  - c) клиентский
8. Какой кредит, как правило, берут для покупки квартиры?
  - a) ипотечный;
  - b) экспресс-кредит;
  - c) потребительский
9. Назовите основные услуги банка
  - a) кредиты, депозиты, проверка монет
  - b) депозиты, кредиты, обмен книг, проверка монет
  - c) депозиты, кредиты, ведение счетов, обмен валют
10. Просрочка по кредиту это когда
  - a) нужно срочно оплатить кредит
  - b) человек вовремя не оплатил кредит
  - c) банк вовремя не выдал кредит

11. На каких услугах банк получает комиссионный доход?
  - a) на продаже страховок
  - b) на оформлении депозитов
  - c) на выдаче кредитов
12. К кредитным деньгам относятся
  - a) банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты
  - b) кредитные карточки, чеки
  - c) банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя
12. Как называется льготный период по кредитной карте?
  - a) грейпфрут
  - b) грейс-период,
  - c) нет правильного варианта ответа
14. Что нужно делать с кредитным договором перед тем, как подписать?
  - a) прочитать название договора, подписать, не читая, и отдать сотруднику банка
  - b) найти в договоре свою фамилию, сумму кредита к получению, подписать отдать сотруднику банка.
  - c) внимательно прочитать. Если что-то непонятно, задать вопросы, попросить график платежей, подписать
15. Как правильно выбирать кредит?
  - a) выбрать первый попавшийся, потому что все равно у всех банков условия одинаковые
  - b) выбрать кредит, послушав рекламу о том, что кредит выдается быстро и он очень выгодный
  - c) сравнить кредиты разных банков на специализированных сайтах (например — infobank.by) и выбрать
16. Идеальным платежеспособным клиентом для банка является, работающий на постоянном месте гражданин
  - a) в возрасте 30–45 лет,
  - b) в возрасте – 18–65 лет
  - c) в возрасте – 18–75 лет
- 17.. Что нужно иметь для получения кредита в банке?
  - a) кредитную историю, справку о заработной плате, водительские права
  - b) хорошую кредитную историю, справку о заработной плате, действующий паспорт
  - c) хорошую кредитную историю, справку от психиатра, повестку из военкомата
- 18.. Аннуитетный платеж это когда:
  - a) каждый месяц за кредит нужно платить одну и ту же сумму банку
  - b) каждый месяц сумма платежей по кредиту уменьшается
  - c) нужно заплатить банку один раз, и кредит после этого погашен
19. Дифференцированный платеж по кредиту это когда:
  - a) каждый месяц нужно платить банку одну и ту же сумму
  - b) каждый месяц сумма платежей по кредиту уменьшается
  - c) платишь кредитными деньгами за дифференциал в магазине запчастей
20. Кредитная история это
  - a) история, которую рассказывает человек по ранее, полученным кредитам.
  - b) информация, о человеке, которую изучают в бюро кредитных историй
  - c) информация, об исполнении заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа, когда, где, в каких банках и какие кредиты получал человек ранее.
21. Кредитная история хранится в бюро кредитных историй со дня последнего изменения информации в кредитной истории.
  - a) 5 лет

- b) 10 лет
- c) 15 лет

22. Коллектор - это

- a) специалист по возврату просроченной задолженности.
- b) агент по поручению кредитора.
- c) кредитор по взысканию просроченной задолженности в свою пользу.

23. Действия коллектора будут законными в случае

- a) без вашего согласия попасть в квартиру.
- b) предпринимать действия по удержанию вашего имущества, не имея на то судебного решения,
- c) наносить ущерб вашему имуществу, имуществу третьих лиц или общественному
- d) угрожать, оскорблять, унижать достоинство.
- e) нарушать конфиденциальность, распространять информацию личного характера.
- f) в определенное время назначить личные встречи, телеграфные сообщения, телефонные переговоры, почтовые отправления

## **Тема 7. Расчетно-кассовые операции**

Форма контроля: опрос, тестовые задания

### **Вопросы для проверки знаний (опроса):**

1. Расчетно-кассовые операции – это;
2. В чем заключается кассовое обслуживание;
3. Услуги по хранению ценностей в банковских ячейках;
4. Перечислите основные платёжные средства;
5. банковские карты (дебетовые, кредитные, дебетовые с овердрафтом);
6. Электронные деньги – это;
7. Правила безопасного пользования картой;
8. Назовите способы защиты платежей в Интернете;
9. Общие рекомендации по обеспечению безопасности:

### **Тестовые задания к Теме 7. Расчетно-кассовые операции**

1. Расчетно-кассовые операции – это

- a) это ведение счетов юридических и физических и осуществление расчетов по их поручению.
- b) ведение движения счетов юридических и физических лиц и банка России
- c) ведение движения счетов юридических и физических лиц и коммерческих банков

2. Отношения клиентов с банком по расчетно-кассовым операциям регулируются

- a) договором на расчетно-кассовое обслуживание
- b) договором банковских услуг
- c) договором прием и выдачи наличности со счетов;

3. К расчетно-кассовым операциям Не относятся

- a) открытие и последующее закрытие счетов в различных валютах;
- b) выполнение в рамках выданных клиентом поручений, касающихся денежных переводов со счетов;



- с) прием поступающих на счета средств;
- д) выдача наличности со счетов;
- е) хранение на счетах средств.
- ф) осуществление денежных переводов со счетов без поручения клиента

4. Привлечение денежных средств населения во вклады это

- а) депозитные операции
- б) кредитные операции
- с) валютные операции
- д) операции с пластиковыми карточками

5. К прочим операциям Не относятся

- а) доверительные операции;
- б) услуги по хранению ценностей;
- с) консультационные услуги.
- д) кредитные операции

6. Валютные операции

- а) это покупка - продажа иностранной валюты за наличные рубли;
- б) это операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности
- с) это покупка - продажа платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли

7. Спрэд это

- А. покупка валюты
- В. продажа валюты
- С. курсовая разница

8. Что такое «валютный курс»?

- а) цена денежной единицы одной страны, выражается в денежной единице другой страны
- б) официальный обменный курс валюты
- с) возможность свободного обмена валюты на деньги другой страны

9. Банковский перевод для физических и юридических лиц это

- д) поручение банку перевести определенную сумму денежных средств с одного счета на другой.
- е) перевод определенной суммы денежных средств с одного счета на другой по усмотрению банка
- ф) перевод денежных средств с одного счета на другой по требованию кредиторов

10. Безналичные расчеты – это:

- а) расчеты, осуществляемые между физическим лицом и юридическим лицом без использования наличных денег, путем электронной транзакции с одного счета на другой внутри банка или между банками.
- б) расчеты, осуществляемые посредством перечисления по счетам в кредитных учреждениях и путем зачета взаимных требований;
- с) расчеты, осуществляемые посредством перечисления по счетам в кредитных учреждениях

11. Скорость банковских переводов измеряется

- a) банковскими сутками
- b) банковскими днями.
- c) банковскими часами

12. В распоряжение клиента для хранения ценностей банком предоставляется:

- a) банковская ячейка – личный сейф клиента.
- b) банковский сейф – личная банковская ячейка клиента
- c) банковский железный шкаф - личный шкаф клиента.

13. Банк предоставляет клиенту для хранения ценностей, место

- a) в аренду по договору аренды
- b) продает по договору купли - продажи
- c) предоставляет бесплатно по договору на доверии (клиентам с хорошей кредитной историей)

14. Сейфовая ячейка имеет

- a) один замок, так как это личный сейф клиента.
- b) два замка, так как банк несет ответственность
- c) три замка, так как должен присутствовать свидетель

15. Что не относится к преимуществам банковской ячейки

- a) анонимность
- b) защита при банкротстве
- c) отсутствие ограничений
- d) универсальность
- e) защита при сделке
- f) единоличность

16. Что нельзя хранить в банковской ячейке

- a) драгоценные металлы и камни;
- b) акции, векселя, и другие ценные бумаги;
- c) личные вещи имеющие ценность для владельца;
- d) награды и семейные реликвии;
- e) различные документы;
- f) деловые бумаги.
- g) все виды оружия, легко воспламеняющие вещества

17. Платёжная система – это:

a) совокупность законодательно регулируемых элементов, применяемых для перевода денег, совершения расчетов и платежей в процессе выполнения экономическими агентами долговых и других обязательств

b) совокупность нормативных актов, правил, технологий, методик расчета, при совершении расчетов и платежей между участниками.

c) совокупность внутренних и внешних нормативных актов, правил, технологий, методик расчета, которые позволяют всем участникам производить финансовые операции и расчеты друг с другом.

18. Что не относится к элементам платёжной системы?

- d) институты, осуществляющие переводы денег и расчетные операции
- e) контрактные соглашения между участниками системы, регулирующие порядок расчетов.
- f) финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств экономическими агентами.
- g) сложившиеся традиции в расчётах;

19. Основными видами платёжных средств являются

- h) наличные деньги
- i) ценные бумаги
- j) банковских карты
- k) электронные деньги.
- l) все варианты ответа верны

20. Как называется ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю

- a) Чек
- b) ваучер
- c) акция
- d) облигация

21. Лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путём выписывания чеков называется,

- a) Чекодателем
- b) чекодержателем
- c) плательщиком
- d) получателем

22. Для выплаты держателю чека наличных денег в банке, применяются:

- a) денежные чеки
- b) расчётные чеки
- c) дорожные чеки (трэвел чеки)

23. Банковская карта это

- a) пластиковая карта,
- b) бумажная карта
- c) бланк строгой отчетности
- d) расчетные чеки

24. Банковские карты не бывают

- a) дебетовые карты
- b) карты дебетовые с овердрафтом
- c) кредитные карты
- d) кредитовые карты с овердрафтом

25. Как официально называется карточка?

- a) банковская платёжная карточка;
- b) банковская пластиковая карточка;
- c) банковская карточка

26. Что не относится к способам защиты платежей в Интернете:

- a) установка антивирусные программы
- b) надежный пароль
- c) идентификация
- d) проверка адреса
- e) чтение документации
- f) логины, пароли и иные коды,
- g) Использование в пароле дату рождения, номер телефона или другие личные данные.

## **Тема 8 Страхование**

**Форма контроля: опрос, доклад, тестовые задания**

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Страхование – это;
2. Понятие страховщик, страхователь, выгодоприобретатель;
3. Понятие страховой агент, страховой брокер;
4. Договор страхования - это;
5. Страховой случай, страховая сумма, страховой взнос, страховое возмещение
6. Назовите виды страхования для физических лиц;
7. Действия сторон договора страхования при наступлении страхового случая;
8. Действий страхователя при наступлении страхового случая;
9. Сроки составления Страхового акта.

**Темы докладов (сообщений):**

1. Страховая ответственность;
2. Страховой случай;
3. Страховая премия,
4. Страховой взнос;
5. Страховые продукты

**Тестовые задания к Теме 8 Страхование**

1. Страхование это

a) экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий за счет денежных фондов, формируемых из страховых взносов.

b) отношения между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий

c) система экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений

2. Лицензирование страховой деятельности на территории РФ осуществляет ...

d) Министерство финансов РФ

e) Федеральная служба по надзору за страховой деятельностью

f) государственный комитет по вопросам развития страхования РФ

g) Государственный комитет по антимонопольной политике

3. Основной целью страхования является обеспечение

a) защиты материальных интересов физических и юридических лиц

- b) пополнения госбюджета за счет налоговых поступлений от страховых компаний
  - c) социальной помощи населению
  - d) эффективной экономики за счет увеличения инвестиций страховых компаний
4. Функции страхования
- a) рисковая, предупредительная
  - b) возмещение ущерба
  - c) выплата страховой суммы
5. Экономическая сущность страхования состоит в фомировании
- a) страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев
  - b) специального фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая
  - c) фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба в результате страхового случая
6. Сущность понятия «страховой риск»
- a) предполагаемое событие, на случай наступления, страхового риска
  - b) страховой случай, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату
  - c) страховая (рисковая надбавка)
7. Страховой риск – это ... событие.
- d) запланированное
  - e) случайное
  - f) ожидаемое
  - g) произошедшее
8. Юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее лицензию на проведение операций страхования это
- a) Страховщик
  - b) Страхователь
  - c) Выгодоприобретатель
  - d) Застрахованное лицо
9. Контроль за деятельностью страховщиков осуществляет ...
- a) Государственная Дума РФ
  - b) Федеральная служба страхового надзора
  - c) Президент РФ
10. Юридическое или физическое лицо, вступающее в отношения со страховщиком на основе договора это.
- a) Страховщик
  - b) Страхователь
  - c) Выгодоприобретатель
  - d) Застрахованное лицо
11. Физическое лицо, в пользу которого заключается договор страхования
- a) Страховщик
  - b) Страхователь
  - c) Выгодоприобретатель
  - d) Застрахованное лицо
12. Лицо, в пользу которого выплачиваются страховые возмещения после смерти завещателя, если он был страхователем это.
- a) Страховщик
  - b) Страхователь
  - c) Выгодоприобретатель
  - d) Застрахованное лицо

13. Интересы страховой компании представляет и действует от имени страховщика и по его поручению страховой,
- а) агент
  - б) брокер
  - в) менеджер
14. Посредника между страхователем и страховщиком выступает страховой
- а) агент
  - б) брокер
  - в) Менеджер
15. Договор страхования вступает в силу (если иное не предусмотрено договором) с момента
- а) подачи письменного заявления страхователя
  - б) подписания договора страховщиком и страхователем
  - в) оплаты страховой премии
  - г) наступления страхового случая
16. Основным документом, регламентирующим отношения страховщика и страхователя
- а) договор страхования
  - б) закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
  - в) правила страхования
  - г) налоговый кодекс РФ
17. Основными целями исполнения договора страхования являются
- а) признание или отказ заявленного страхователем наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты или отказ в страховой выплате
  - б) признание заявленного страхователем наступившего события страховым случаем и осуществление страховой выплаты
  - в) не признание в страховой выплате ввиду того, что заявленное событие не является страховым случаем.
18. По договору имущественного страхования при наступлении страхового случая ...
- а) возмещаются убытки, причиненные застрахованному имуществу
  - б) выплачивается указанная в договоре страховая сумма
  - в) компенсируется стоимость утраченного имущества
  - г) возмещается ущерб, понесенный страхователем
19. Ответственность по выплате страхового возмещения перед страхователем при наличии договора перестрахования несет ...
- а) прямой страховщик
  - б) перестраховщик
  - в) страховая компания

## Тема 9. Инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам

Форма контроля – опрос, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Инвестиции – это;
2. Инвестирование – это;
3. Инвестиционная деятельность – это;
4. Инвестор (субъект инвестиций) – это»;
5. Объект инвестиций – это;
6. Объект инвестиций – это;
7. Дайте определение «Тайминг» для инвестора;
8. Назовите отличительные признаки: реальные инвестиции, спекулятивные инвестиции, финансовые инвестиции;

9. Назовите отличительные признаки: по организационным формам: инвестиционный проект, инвестиционный портфель

### Тестовые задания к Теме 9 Инвестиции.

1. Инвестиции – это

- a) вложения капитала с целью получения прибыли или иного полезного эффекта.
- b) способ накопления денежных средств
- c) особого вида грант в инвестиционный проект

2. Инвестирование - это

- a) вложение средств в различные материальные, а также нематериальные активы ради их приумножения.
- b) Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- c) Процесс принятия решений в условиях экономической неопределенности и многовариантности

3. Инвестор – это

- a) физическое или юридическое лицо, которое совершает финансовые вложения.
- b) арендаторы, работодатели
- c) уполномоченные лица

4. Инвесторы делятся на:

- a) Индивидуальных, корпоративных, портфельных
- b) Индивидуальных, коллективных, частных
- c) Портфельных, государственных, частных

5. Индивидуальный инвестор – это лицо, которое вкладывает:

- a) собственные средства в самостоятельно избираемые проекты для инвестирования
- b) заемные средства в объекты инвестирования
- c) средства в объекты индивидуального предпринимательства

6. Корпоративными инвесторами называют группу юридических лиц, которые вкладывают:

- a) свои и заемные средства для собственного развития материально-технического блока
- b) свои средства для собственного развития материально-технического блока
- c) заемные средства для собственного развития материально-технического блока

7. Портфельные инвесторы - инвесторы, которые аккумулируют:

- a) собственные и привлеченные средства для дальнейшего их распределения в качестве инвестиций в проекты, ценные бумаги и прочие финансовые инструменты
- b) собственные средства для дальнейшего их распределения в качестве инвестиций в проекты, ценные бумаги и прочие финансовые
- c) инструменты
- d) привлеченные средства для дальнейшего их распределения в
- e) качестве инвестиций в проекты, ценные бумаги и прочие финансовые
- f) инструменты

8. Инвестиционная деятельность – это вложения

- a) инвестиций и совокупность практических действий по реализации инвестиций.
- b) для благотворительных целей
- c) для предпринимательской деятельности;

9. Что означает слово «invest» в переводе с итальянского?

- a) Вкладывать
- b) Рисковать
- c) Оценивать

10. Реальные инвестиции это:

- a) приобретение инвестиционных паёв или сертификатов
- b) вложения инвестиции в недвижимость, приобретение бизнеса,
- c) выкуп авторского права и т. д.)  
размещение денег на банковском депозите при начислении процентов по сложной схеме

11. Собственными источниками финансирования инвестиций являются:

- a) прибыль и амортизационные отчисления
- b) выручка и доходы будущих периодов
- c) основные и оборотные средства предприятия

269. Инвестиции могут классифицироваться по объектам инвестиций на:

- a) реальные, финансовые, спекулятивные
- a) собственные, заемные, привлеченные
- b) государственные и частные

12. Инвестиции могут классифицироваться по формам собственности на:

- a) частные, государственные, иностранные, совместные инвестиции.
- b) реальные, финансовые, спекулятивные инвестиции
- c) прямые, непрямые инвестиции

13. Инвестиции могут классифицироваться по их источнику на:

- a) собственные, заемные, привлеченные
- b) прямые и портфельные
- c) финансовые, интеллектуальные
- d) кредитные и частные

14. Инвестиции могут классифицироваться по натурально-вещественному воплощению на:

- a) материальные, нематериальные, финансовые
- b) прямые и портфельные
- c) собственные и заемные
- d) национальные и иностранные

15. По срокам вложений выделяют инвестиции:

- a) Краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные
- b) Среднесрочные и долгосрочные
- c) Краткосрочные и долгосрочные

16. Под краткосрочными инвестициями понимаются вложения средств на период до:



- a) одного года
- b) 6 месяцев
- c) Все ответы неверные

17. Инвестиции могут классифицироваться по организационным формам на инвестиционный:

- a) проект, портфель
- b) проект, план,
- c) портфель, кошелек

18. Инвестиционный проект — это:

- a) Система организационно-правовых и финансовых документов
- b) Документ, снижающий риск инвестиционной деятельности
- c) Комплекс мероприятий, обеспечивающий достижение поставленных целей

19. Портфельные инвестиции представляют собой:

- a) Инвестиции обеспечивающие владельца контролем над предприятием
- b) Приобретение ценных бумаг и других активов
- c) Вложения непосредственно в объект инвестирования

20. К недостаткам инвестирования в акции относят:

- a) не слишком высокая доходность
- b) риск потерять все сбережения
- c) невозможность продать акцию до истечения ее срока

21. К минусам инвестирования банковского вклада относят

- a) минимальный риск (вклады застрахованы),
- b) проценты дохода и срок вложения заранее определены;
- c) выбираются с учетом рейтинга и финансового состояния банка.
- d) минимальный процент по депозитным вкладам

22. Какой способ инвестиций в акции подойдет человеку с нулевым опытом инвестиций?

- a) брокерский счет
- b) Паевые инвестиционные фонды (ПИФ)
- c) депозит

23. К минусам инвестирования в драгоценные металлы и банковские металлические счета относят.

- a) доходность операций зависит от действующих мировых цен на золото и другие металлы
- b) невозможность обесценивания,
- c) долговременность вложений цена растет очень медленно

24. К плюсам инвестирования в ценные бумаги относят

- a) можно инвестировать самостоятельно или через профессионала - ДУ
- b) возможная прибыль до 100 %,
- c) возможное отсутствие прибыли;

25. К плюсам инвестирования в недвижимость относят

- a) всегда в цене (продажа, сдача в аренду)
- b) трудность выбора ликвидного объекта;

- c) все варианты ответа верны

26. К минусам инвестирования в бизнес относят

- a) создание рабочего места
- b) стабильный источник дохода.
- c) возможное банкротство;

27. Криптовалюта — относительно новый вид инвестирования к минусам инвестирования относят

- a) высокорисковый способ вложений,
- b) при должном умении можно хорошо заработать
- c) можно вкладываться в облачный майнинг,
- d) можно просто спекулировать на популярных биржах криптовалют.

28. Риск — это:

- a) Процесс выравнивания монетарным путем напряженности, возникшей в какой-либо социально-экономической среде
- b) Нижний уровень доходности инвестиционных затрат
- c) Вероятность возникновения условий, приводящих к негативным последствиям

## **Тема 10. Фондовый рынок и его инструменты**

Форма контроля –опрос, тестовые задания

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Фондовый рынок, рынок ценных бумаг – это;
2. Дайте определение Ценная бумага;
3. Участниками рынка ценных бумаг являются;
4. Акция, дивиденд;
5. Назовите отличительные признаки акции обыкновенные и привилегированные;
6. Поясните номинальную и рыночную стоимости акции;
7. Вексель. Поясните разницу «Простой и Переводной вексель».
8. Облигация – это;
9. Сертификат. Поясните разницу «Сберегательный сертификат коммерческого банка и Депозитный сертификат коммерческого банка»;
10. Понятие фондовая биржа – это;
11. Дайте определение листинг;
12. Функции штатных сотрудников в торговой бирже Брокера, Дилера, Маклера;
13. Кто такие «Быки» и «Медведи»

### **Тестовые задания к Теме10. Фондовый рынок и его инструменты**

1. Участниками рынка ценных бумаг являются:
  - a) эмитенты
  - b) инвесторы
  - c) фондовые посредники
  - d) государственные органы регулирования и контроля
  - e) организации, обслуживающие рынок
  - f) все варианты ответа верны

2. Правом голоса на общем собрании акционеров обладают держатели
  - а) Обыкновенных акции
  - б) Привилегированных акции
3. Цена акции, обозначенная на акции является
  - а) номинальной стоимостью акции.
  - б) рыночной ценой акции
4. Доходность акции определяется
  5. дивидендом
  6. купонной выплатой
7. Ценная бумага, удостоверяющая внесение денег в акционерное – это
  - а) акция;
  - б) облигация;
  - с) вексель
8. Приказ заемщику оплатить в установленный срок определенную сумму третьему лицу- это:
  - а) простой вексель (соло-вексель)
  - б) переводной вексель (тратта-вексель)
9. Двусторонний договор о передаче права на покупку или продажу ценных бумаг по заранее фиксированной цене в определенное время:
  - а) опцион
  - б) фьючерс
  - с) варрант
10. Документ (контракт), предусматривающий твердое обязательство купить или продать ценные бумаги по истечении определенного срока по заранее оговоренной цене;
  - а) опцион
  - б) фьючерс
  - с) варрант
11. Удостоверение, дающее его владельцу право приобретать ценные бумаги по цене, предусмотренной договором, в течение определенного срока или бессрочно.
  - а) опцион
  - б) фьючерс
  - с) варрант
12. На срочный вклад юридических лиц выдается:
  - а) Сберегательный сертификат коммерческого банка
  - б) Депозитный сертификат коммерческого банка
13. Предпродажная проверка акций на обеспеченность активами это:
  - а) Листинг;
  - б) Листопад;
  - с) нет правильного варианта ответа
14. Посредник, действующий по поручительству клиента за его счет, получая за это комиссионные это.
  - а) Брокер
  - б) Дилер
  - с) Маклер
15. Посредник, действующий от своего имени и за свой счет, получая при этом курсовую разницу.
  - а) Брокер
  - б) Дилер
  - с) Маклер

16. Штатный работник, который ведет торг и оформляет сделки- это
- Брокер
  - Дилер
  - Маклер
17. Посредники, играющие на повышение курса ценных бумаг и валюты это.
- «Быки»
  - «Медведи»

## 11.Пенсии

### Форма контроля: опрос, доклад

Вопросы для проверки знаний (опроса):

- Понятие и значение пенсии
- Государственная пенсионная система в РФ;
- Пенсионный фонд РФ и его функции;
- Негосударственные пенсионные фонды;
- Виды пенсий в РФ;
- Инструменты для увеличения размера пенсионных накоплений.

Темы докладов

- Изменения в пенсионном законодательстве.

### Тестовые задания к Теме 11. Пенсии

- Пенсия –

- регулярный денежный доход, выплачиваемый лицам, достигшим пенсионного возраста, по инвалидности, по случаю потери кормильца.
- ежемесячная денежная дотация в целях компенсации гражданам заработной платы;
- ежемесячное пособие.

2. Назовите последнюю пенсионную реформу, которая началась с момента вступления в действие Федерального закона от 3 октября 2018 года № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий»

- 1 января 2019 года
- 1 января 2019 года
- 1 января 2020 года

3. Государственной организацией, отвечающей за оплату пенсии, является

- Пенсионный Фонд Российской Федерации.
- Негосударственный пенсионный фонд
- Негосударственная пенсионная компания

4. Для учета информации о каждом застрахованном лице каждого человека заводится свой индивидуальный счет, которому присваивается постоянный страховой номер

- ИНН

- b) СНИЛС
- c) ОГРН

5. Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- a) ФИО, пол, дату и место рождения
- b) ФИО, пол, дату и место проживания
- c) страховой номер индивидуального лицевого счёта

6. Законом установлены следующие виды страховых пенсий:

- a) страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца.
- b) страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности
- c) страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери кормильца

7. Страховая пенсия по старости — это ежемесячная денежная выплата в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости при достижении установленного законом возраста.

- d) мужчины, достигшие возраста 65 лет, и женщины, достигшие 60 лет.
- e) мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие 55 лет.
- f) мужчины, достигшие возраста 55 лет, и женщины, достигшие 50 лет.

8. Страховая пенсия по инвалидности назначается и выплачивается гражданину, на период установления инвалидности I, II, III имеющим соответствующий страховой стаж

- a) не менее шести месяцев
- b) от одного года до пяти лет
- c) продолжительность страхового стажа не имеет значения

9. Право на страховую пенсию по случаю потери кормильца, Не имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении

- a) члены семьи, если они заняты уходом за детьми, умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца
- b) нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении. для которых его помощь была постоянным и основным источником средств к существованию, но которые сами получали какую-либо пенсию, имеют право перейти на страховую пенсию по случаю потери кормильца.
- c) совершившие, уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке

10. Трудовая пенсия это:

- d) Ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии;
- e) Ежемесячная денежная дотация в целях компенсации гражданам заработной платы;
- f) Ежемесячное пособие.

11. Общий тариф страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составляет

- a) 16%
- b) 6 %
- c) 20 %
- d) 22%

12. На счетах застрахованных лиц отражается

- a) индивидуальная часть тариф страхового взноса,
- b) солидарная часть тариф страхового взноса,
- c) индивидуальная часть и солидарная часть тарифного страхового взноса,

13. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют следующие члены семьи умершего кормильца:

- a) ребенок умершего кормильца, 10 лет;
- b) жена умершего кормильца, 20 лет, обучающаяся по очной форме в институте;
- c) брат умершего кормильца, 17 лет, занят уходом за 7-летним сыном умершего кормильца, не работает;
- d) мама кормильца, 60 лет.

14. Накопительная пенсия – это ежемесячная денежная выплата, которая формируется

- a) в рамках обязательного пенсионного страхования из страховых взносов работодателя по тарифу 6%
- b) в рамках обязательного пенсионного страхования из страховых взносов работодателя по тарифу 22%
- c) за счет добровольных взносов в рамках Программы государственного формирования пенсионных накоплений,

15. Формирование накопительной части пенсии производится у граждан,

- d) года рождения после 1957 года.
- e) года рождения после 1967 года
- f) года рождения после 1977 года.

16. Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?

- a) индивидуальный лицевой пенсионный счёт
- b) в инвестиционном портфеле
- c) на банковском счёте

17. Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?

- a) Пенсионный фонд России и страховые компании
- b) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
- c) страховые компании и НПФ

18. Участвуя в негосударственном пенсионном обеспечении, гражданин формирует

- a) пенсионные взносы

19. Дополнительный пенсионный коэффициент Не начисляется за период

- a) военной службы
- b) ухода за инвалидом 1 группы, ребенком-инвалидом
- c) ухода гражданином, достигшим возраста 80 лет,
- d) ухода одного из родителей за ребенком, до достижения им возраста полутора лет,
- e) ухода гражданином на пенсию по старости

20. Дополнительный тариф страховых взносов в ПФР в размере 10% начисляется в случае превышения годовой зарплаты определенного порога, который в 2020 году составляет:

- a) 1 021 тыс. рублей
- b) 1 292 рублей тыс. рублей
- c) 1 150 тыс. рублей

21. Законом установлено, что права на страховую пенсию будут учитываться в:

- a) рублях
- b) баллах
- c) процентах от зарплаты

22. Если вы перевели накопительную часть в НПФ, то вашими накоплениями будет управлять:

- a) государственная управляющая компания
- b) частная управляющая компания, которую вы можете выбрать сами
- c) одна или несколько управляющих компаний, которые отбирает НПФ

23. Трудовая пенсия по старости и трудовая пенсия по инвалидности могут состоять из следующих частей:

- a) Базовой части, финансовой части, накопительной части;
- b) Страховой части, базовой части, индивидуальной части;
- c) Накопительной части, базовой части, страховой части.

24. Трудовая пенсия по случаю потери кормильца состоит из следующих частей:

- a) Накопительной части, базовой части;
- b) страховой части, базовой части;
- c) Накопительной части, страховой части.

25. С 2015 года в РФ пенсия разделена две части:

- a) На страховую и трудовую;
- b) На страховую и накопительную;
- c) На страховую и пенсионную.

26. Какие документы необходимо предоставить в территориальный орган ПФР для оформляемой пенсии по старости:

- a) Страховой полис и документы, подтверждающие наличие нетрудоспособных членов семьи;
- b) Трудовая книжка и паспорт;
- c) Справка о среднемесячном заработке за 60 месяцев подряд и медицинскую книжку.

27. Для назначения страховой пенсии в 2019г необходимо иметь минимальный стаж

- a) Как раньше 5 лет
- b) Достаточно 1 года
- c) Не менее 10 лет

28. На основании какого документа устанавливается стаж, приобретенный после регистрации в качестве застрахованного лица:

- a) трудовой книжки;
- b) выписки из индивидуального лицевого счета;

с) справки работодателя.

29. Какое количество свидетелей необходимо для подтверждения страхового и общего трудового стажа свидетельскими показаниями:

- a) не менее 5;
- b) не менее 2;
- c) не менее 1;
- d) не менее 3.

30. При полном отсутствии у инвалида страхового стажа ему назначается следующий вид пенсии:

- a) трудовая пенсия по инвалидности;
- b) социальная пенсия;
- c) право на пенсию отсутствует.

31. Индексация размеров трудовых пенсий производится на основании:

- a) решения Правительства РФ;
- b) заявления пенсионера;
- c) решения Пенсионного фонда РФ.

32. Трудовая пенсия назначается:

- a) со дня обращения за трудовой пенсией (но не ранее чем со дня возникновения права на данную пенсию);
- b) со дня достижения пенсионного возраста, установления степени ограничения способности к трудовой деятельности или смерти кормильца;
- c) со дня увольнения с работы (но не ранее чем со дня возникновения права на трудовую пенсию).

33. Перевод с одного вида трудовой пенсии на другой производится:

- d) со дня подачи заявления о переводе;
- e) по истечении 6 месяцев;
- f) с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором пенсионером подано заявление о переводе;
- a) .

## **Тема 12. Налоги**

### **Форма контроля: опрос, доклад, стандартизированный тест**

Вопросы для проверки знаний (опроса):

1. Роль налогов и сборов в формировании бюджетов всех уровней. Порядок применения законов и нормативных правовых актов;
2. Налоговая система РФ;
3. Дать определение элементам налогообложения: объект налогообложения, Налоговая база, Налоговый период, Налоговая ставка, Налоговые льготы, Порядок исчисления налога, Порядок и сроки уплаты налога;
4. Состав, структура, функции права и обязанности налоговых органов;
5. Права и обязанности и налоговых агентов налогоплательщиков;



6. Виды налогов для физических лиц;
7. Налоговые вычеты для физических лиц;

#### Темы докладов (сообщений):

1. Возникновение и развитие налогообложения.
2. Возникновение и развитие налогов в древней Руси.

#### Тестовые задания к Теме12. Налоги

1. Целями взимания налогов являются:
  - a) покрытие государственных расходов;
  - b) реализация политики государства;
  - c) только регулирование экономических процессов;
  - d) исключительно содержание аппарата государственной власти и бюджетной сферы
2. Налог — это:
  - a) обязательный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц
  - b) обязательный индивидуальный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц
  - c) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с юридических и физических лиц в целях формирования государственных финансов
3. Чем различаются понятия «налог» и «сбор»
  - a) не отличаются
  - b) отличаются порядком введения в действие
  - c) налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, а сбор это обязательный взнос,
4. Какие виды налогов устанавливаются в РФ Налоговым Кодексом
  - a) федеральные, региональные, городские, поселковые
  - b) федеральные городские, поселковые
  - c) федеральные, региональные и местные
5. Что не относится к федеральным налогам
  - a) НДС
  - b) Налог на прибыль
  - c) Акцизы
  - d) Транспортный налог
6. Что не относится к региональным налогам
  - a) Налог на имущество организаций
  - b) Налог на игорный бизнес
  - c) Транспортный налог
  - d) Акцизы
7. Что не относится к местным налогам
  - a) Налог на имущество физических лиц
  - b) Земельный налог

- c) Торговый сбор
- d) Налог на имущество организаций

8. Налог считается установленным, если:

- a) определен объект налогообложения
- b) определены налогоплательщики
- c) определены налогоплательщики и элементы налогообложения

9. Что такое объект налогообложения

- a) имущество налогоплательщика
- b) доход налогоплательщика
- c) имущество, операции по реализации товаров, работ и услуг, стоимость реализованных товаров, работ и услуг, доход, иные объекты, имеющие стоимостную, количественную или физическую характеристику.

10. Что такое налоговая база

- a) объект налогообложения, выраженный в денежной форме
- b) стоимостная, физическая характеристика объекта налогообложения
- c) стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, на которую практически начисляется налог.

11. Что такое налоговый период это

- a) квартал, календарный год
- b) месяц, квартал
- c) календарный год или иной период времени, по истечении которого определяется налоговая база или отчисляется сумма налога

12. Налоговая ставка — это:

- a) процентная величина от объекта налогообложения
- b) величина налоговых начислений на единицу налоговой базы
- c) фиксированная величина от объекта налогообложения

13. Налоговые ставки устанавливаются

- a) решением Правительства
- b) НК РФ
- c) решением Президента
- d) НК РФ, субъектов федерации и органами местного самоуправления

14. Налоговые льготы – это освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством.

- a) полное или частичное
- b) полное
- c) частичное

15. При уплате налога с нарушением срока

- a) налогоплательщик штрафуются
- b) налогоплательщик платит пени
- c) налогоплательщик платит штраф и пени

16. В компетенцию каких органов входит принятие решения об изменении срока уплаты налогов

- a) Правительства Российской Федерации
- b) налоговых органов по согласованию с финансовыми органами субъектов федерации или местного самоуправления
- c) органов власти

17. Что такое налоговая декларация

- d) извещение о расчете суммы налога
- e) извещение о полученных доходах
- f) заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога или другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога

18. Налоговый представитель — это:

- a) лицо, имеющее на руках доверенность и представляющее интересы налогоплательщика в налоговых отношениях
- b) лицо, удерживающее из средств налогоплательщика налоги и перечисляющее их в соответствующие бюджеты
- c) лицо, осуществляющее контроль за финансовой деятельностью налогоплательщика

19. Налогоплательщиками в РФ признаются:

- d) только организации
- e) только физические лица
- f) организации и физические лица

20. Налоговые агенты — это:

- a) лица, осуществляющие внешнеэкономические операции и уплачивающие с них налоги
- b) лица, представляющие интересы налогоплательщика на основании доверенности в налоговых правоотношениях
- c) лица, обязанные удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщику, сумму налога и перечислять ее в соответствующий бюджет

21. Какие органы уполномочены осуществлять налоговый контроль

- a) финансовые
- b) налоговые
- c) органы власти соответствующих уровней

22. Сумма, на которую можно уменьшить налогооблагаемую базу- это

- a) сумма налогового вычета
- b) сумма исчисленного налога
- c) сумма налоговой скидки;

23. Что такое камеральная налоговая проверка

- a) проверка по одному налогу
- b) проверка правильности исчисления налогов за налоговый период
- c) проверка на основе представленных деклараций и сопутствующих документов по месту нахождения налогового органа

24. Сколько времени может продолжаться выездная налоговая проверка
- a) 1 месяц
  - b) не более 2-х месяцев
  - c) не более 2-х месяцев, в исключительных случаях не более 6-ти месяцев
25. Срок исковой давности по налоговым правонарушениям
- a) 5 лет
  - b) 3 года
  - c) 10 лет
26. Какой из перечисленных элементов налогообложения не является обязательным при установлении налога:
- a) налоговая база
  - b) налоговая ставка
  - c) налоговые льготы
- a) установлены налоговая ставка и налоговый период  
b) установлены объекты налогообложения и налоговые льготы  
c) установлены налогоплательщики и все элементы налогообложения
27. Основой функционирования налоговой системы РФ является:
- a) бюджетный кодекс РФ
  - b) таможенный кодекс РФ
  - c) налоговый кодекс РФ
28. Основная задача деятельности налоговых органов РФ:
- a) возврат излишне уплаченных налогов
  - b) постановка на учет налогоплательщиков
  - c) контроль за соблюдением налогового законодательства, полнотой и своевременностью внесения платежей в бюджеты разных уровней
29. К какому налогу следует отнести транспортный налог по уровню установления:
- a) к местному
  - b) к федеральному
  - c) к региональному
30. К какому налогу следует отнести налог на прибыль в зависимости от принадлежности к уровню бюджета:
- a) к закрепленному налогу
  - b) к регулирующему налогу
  - c) к налогу с процентной (пропорциональной) ставкой налога
31. Как классифицируются налоги в зависимости от их использования:
- a) федеральные, региональные и местные
  - b) общие и специальные
  - c) прямые и косвенные
32. Налог на имущество физических лиц в зависимости от ставок налогообложения относится:

- a) к налогу с твердой ставкой
- b) к налогу с процентной прогрессивной ставкой
- c) к налогу с процентной пропорциональной ставкой

33. Земельный налог:

- a) полностью зачисляется в местный бюджет
- b) распределяется между местным и федеральным бюджетом
- c) распределяется между федеральным и региональным бюджетом

34. Налог на добавленную стоимость взимается:

- a) с юридических лиц
- b) с физических лиц
- c) с юридических и физических лиц

35. К специальным налогам относятся:

- a) налог на прибыль и налог на имущество организаций
- b) налог на доходы и имущество физических лиц
- c) транспортный налог

36. Налоговый кодекс РФ состоит:

- a) из одной части
- b) из двух частей
- c) из трех частей

37. Часть первая НК РФ действует:

- a) с 1 января 1999 г.
- b) с 1 января 2003 г.
- c) с 1 января 2005 г.

38. Право уполномоченному представителю физического лица представлять интересы последнего в налоговых правоотношениях дает:

- a) нотариально заверенная доверенность
- b) расписка
- c) доверенность, оформленная в соответствии с гражданским законодательством

39. Пеня это:

- a) сумма, взимаемая за каждый день просрочки налогового платежа и определенная в процентах к его величине
- b) сумма штрафа, взимаемая за неуплату налога (сбора), равная величине самого налога
- c) письменное уведомление налогоплательщика о необходимости уплатить налог (сбор)

40. Размер пени равен:

- a) 1/200% ставки рефинансирования Банка России
- b) 1/300% ставки рефинансирования Банка России
- c) 1/400% ставки рефинансирования Банка России

41. Принудительное взыскание пени с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, проводится:

- a) в судебном порядке
- b) в бесспорном порядке

42. ФНС России находится в ведении и подчинении:

- a) Министерства образования науки России
- b) Минфина России
- c) МВД России

43. Приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика — это:

- a) право налогового органа
- b) обязанность налогового органа
- c) не право налогового органа

44. Плательщиками НДС могут быть признаны:

- a) граждане РФ
- b) граждане РФ, проживающие на территории государства более 100 дней
- c) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ

45. Могут ли предоставляться налогоплательщику одновременно в течение налогового периода: стандартные налоговые вычеты; социальные налоговые вычеты; имущественные налоговые вычеты; профессиональные налоговые вычеты

- a) да
- b) нет

46. Налоговый вычет в размере 1400 руб. распространяется у налогоплательщиков на каждого ребенка возрастом:

- a) до 18 лет
- b) до 24 лет
- c) до 18 лет, а также на каждого студента дневной формы обучения в возрасте до 24 лет

47. Если по каждому виду полученных налогоплательщиком доходов установлены разные ставки, то налоговая база определяется:

- a) по максимальной ставке
- b) по средней ставке
- c) по каждому виду доходов в отдельности

48. Доходы от продажи имущества не облагаются НДФЛ в том случае, если имущество находилось в собственности налогоплательщика:

- a) не менее года;
- b) не менее пяти лет;
- c) не менее трёх лет;
- d) меньше трех лет;

49. Что такое прибыль?

- a) разница между тем, за сколько ты что-то приобрел, и тем, за сколько ты это продал;
- b) сумма между тем, за сколько ты что-то приобрел, и тем, за сколько ты это продал;
- c) разница между тем, за сколько ты что-то продал, и тем, за сколько ты это приобрел

### **Тема 13. Финансовые махинации**

- 1. Формы мошенничества и способы минимизации рисков: Финансовые пирамиды;
- 2. Мошенничество с использованием банковских карт;
- 3. Интернет-мошенничества;
- 4. Кибермошенничество;
- 5. Мошенничество в социальных;
- 6. Способы минимизации рисков;
- 7. Наказания за финансовое мошенничество;

#### **Тестовые задания к Теме 13. Финансовые махинации**

- 1. На что следует обратить внимание, когда снимаешь деньги в банкомате?
  - a) На качество установки деталей.
  - b) На расположение банкомата.
  - c) На наличие накладок для защиты от подглядывания.
  - d) На всё вышеперечисленное
- 2. Что сможет сделать мошенник, узнавший ваши имя, фамилию, номер карты и ее срок действия?
  - a) Ничего не сможет: чтобы где-то заплатить, нужен еще и код безопасности!
  - b) Наверное, он сможет где-то заплатить с моей карты или сделать еще какую-нибудь гадость.
- 3. Теперь вопрос к владельцам Айфонов. Что делать, если на экране телефона показывают такое сообщение?
  - a) Телефон нужен сейчас, он стоит как моя месячная зарплата, а тут сто баксов попросили. Переживу!
  - b) Звонить в техподдержку! Уж там-то точно смогут помочь и денег не попросят.
- 4. Здравствуйте, Вас банк беспокоит! А как понять, что беспокоит вас именно банк, а не мошенник?
  - a) Посмотреть на номер: у банков всегда «красивые» номера!
  - b) Задать какой-нибудь простой вопрос: последние цифры карты спросить, остаток на счете.
- 5. Батюшки! Карту заблокировали! Будем звонить по указанному в смске номеру?
  - c) Не будем, смска-то фальшивая!
  - d) Мама! У меня там все деньги лежат, нужно позвонить и разобраться!
- 6. Вопрос к владельцам смартфонов и планшетов на Андроиде: как отличить честное приложение от инструмента фишеров?
  - a) Устанавливать только из Гугл-плея: туда мошенников точно не пустят.
  - b) Проверить антивирусом.
  - c) Проверить, какие права требует приложение и действительно ли они ему нужны.
  - d) Лучше сделать всё сразу.
- 7. Банки заботятся о безопасности своих клиентов и блокируют любую подозрительную активность. Сколько раз нужно неправильно ввести пин карты, чтобы банк ее заблокировал?
  - a) Пять раз.
  - b) Три раза.

с) Два раза.

8 И напоследок: давайте проверим, насколько хорошо вы соблюдаете «правила параноика». Отметьте один или несколько вариантов.

- a) Подтверждаю вход в интернет-банк смс-кодом и получаю уведомление при каждом входе.
- b) Ставлю жутко сложные пароли, похожие на страшные проклятья.
- c) Ношу бесконтактную карту рядом с другой магнитной картой.
- d) Включено подтверждение всех операций пинком.
- e) У меня есть запасная карта.
- f) Вообще не пользуюсь «правилами параноика».

### **Перечень тестовых заданий для подготовки ДФК (очная форма обучения)**

1. Как называются деньги других стран?

- a) иностранная валюта;
- b) доллары;
- c) нет названия

2. Что такое валюта, это деньги, которые?

- a) находятся в банке
- b) приносят родители
- c) используются в других странах

3. Почему разные валюты, стоят по-разному?

- a) так решили продавцы в валютном магазине
- b) на них разные рисунки, и цвета
- c) курс валюты зависит от экономики страны

4. Каким образом определяется стоимость денег?

- a) сколько на них написано цифр, столько и стоят
- b) за сколько их купят, столько и стоят
- c) сколько за них можно купить товаров или услуг, столько и стоят

5. Что такое безналичные деньги?

- a) деньги, которые без налогов
- b) деньги, которых находятся в кассе
- c) деньги, которые находятся в банке

6. Как можно накопить деньги?

- a) разменять крупные купюры на мелкие
- b) больше тратить, тогда они будут чаще приходить к нам
- c) меньше тратить и больше сохранять

7. Можно ли перевести наличные Российские деньги в Кипр?

- a) да, можно. Банк сам меняет их на валюты
- b) нет, нельзя. Нужно сразу поменять их на валюты и только потом отправлять



с) можно только если переводить через знакомого переводчика

8. Деньги переводят только банки?

- a) да, ведь только у них есть лицензия
- b) да, ведь у банков денег больше всех
- c) нет, есть еще системы переводов денег

9. Как быстро идет перевод денег в другую страну?

- a) чем дальше страна от Екатеринбурга, тем дольше
- b) в течение семи дней
- c) можно перевести деньги в любую страну в течении суток

10. Система денежного перевода «Золотая Корона»

- a) удобный, и безопасный сервис для перевода денежных средств вашим близким и родным
- b) удобный, и безопасный сервис для перевода денежных средств незнакомому получателю
- c) удобный, и безопасный сервис для перевода денежных средств в виде налогов по выигранной денежной сумме

11. Что нужно иметь, чтобы сделать перевод наличных денег в банке?

- a) маска, деньги и адрес получателя
- b) паспорт, деньги и адрес получателя
- c) знакомая девушка, работающая в банке, и адрес получателя

12. Зачем банки занимаются переводом денег?

- a) им нравится работать с деньгами
- b) они на каждом переводе зарабатывают деньги
- c) банки рады помочь людям и делают это бесплатно

13. Можно ли разместить деньги на депозит, не посещая банк?

- a) нельзя
- b) можно, если есть деньги
- c) можно, если есть деньги на карточке этого банка

14. Что такое — «набег вкладчиков»?

- a) благотворительный физкультурный забег клиентов банка
- b) попытка захвата одного банка вкладчиками другого банка, который предлагает более высокие
- c) массовый отзыв размещенных в банке депозитов

15. Есть ли по депозиту какой-либо доход?

- a) нет, доход отсутствует;
- b) да, начисляются проценты;
- c) зависит от Банка

16. Все ли банки в России размещают депозиты по одинаковой ставке?

- a) нет, в каждом банке своя ставка по депозиту;
- b) да, в России единая ставка по всем депозитам;
- c) в России нет депозитов

17. Как называется книга, в которой даётся пояснение по всем банковским темам?
- a) банковский журнал;
  - b) банковский кодекс;
  - c) банковский вестник
18. Можно ли оформить вклад в иностранной валюте?
- a) можно;
  - b) нет, нельзя;
  - c) да, но только в долларах США
19. Что обычно люди кладут на депозит?
- a) документы;
  - b) ценные вещи;
  - c) денежные средства
20. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска:
- a) валютный риск;
  - b) риск просрочки платежа;
  - c) риск ликвидности;
  - d) риск процентной ставки;
  - e) риск невозврата денежных средств;
  - f) риск злоупотреблений;
21. Какие бывают кредиты?
- d) потребительские, автокредит, ипотечный.
  - e) На счастье, на радость, на беду
  - f) На исполнение вашей мечты
22. Процентная ставка по кредиту это
- a) цифры, которые не имеют никакого отношения к выплатам по кредиту
  - b) цифра, которая используется банками для привлечения клиентов
  - c) цифра, которая показывает в процентах, сколько от суммы кредита нужно заплатить банку за кредит
23. Кредитополучатель это человек, который:
- a) получает кредит
  - b) выдает кредит
  - c) попросили получить кредит и обещали за это хорошо заплатить
24. Кредитодатель это:
- a) человек, который помогает получать кредиты
  - b) банк, который выдает кредит
  - c) банк, который выдает вклад
25. Как называют человека, который берет деньги в кредит?
- a) кредитополучатель;
  - b) заемщик;
  - c) кредитодатель
26. Как в кредитных отношениях называют банк?
- a) кредитополучатель;
  - b) заемщик;
  - c) кредитодатель

27. Как называют деньги, которые люди приносят в банк для погашения кредита каждый месяц?
- ежемесячный аванс;
  - ежемесячный платеж;
  - ежемесячный тариф
28. Как называется процедура, при которой клиент заранее погашает полностью кредит?
- досрочное погашение;
  - погашение;
  - своевременный платеж
29. Как называется кредит, который оформляется очень быстро?
- быстрый;
  - скоростной;
  - экспресс-кредит
30. Бывают ли кредиты на обучение?
- нет;
  - да;
  - бывают только за рубежом
31. Кто выплачивает проценты при оформлении кредита?
- банк клиенту;
  - проценты не выплачиваются;
  - клиент банку
32. На каких услугах банк получает процентный доход?
- на продаже лотерейных билетов
  - на оформлении страховок
  - на выдаче кредитов
33. Что такое комиссии по кредиту?
- это все платежи, которые нужно заплатить банку, кроме процентов по кредиту
  - это деньги, которые нужно отдать сотруднику банка, который помог получить кредит
  - это цели, которые вы достигнете, получив кредит
34. Какая валюта называется конвертируемой?
- валюта, которая имеет постоянный официальный курс
  - валюта, свободно обменивается на деньги других стран
  - валюта, которая действует на территории группы стран
35. Как определяется стоимость свободно конвертируемой валюты?
- по официальному курсу
  - по покупательной способности
  - товарным наполнением
  - спросом и предложением
36. Плавающие валютные курсы — это:
- рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения
  - обменные наличные курсы
  - курсы, используемых при осуществлении международных расчетов
  - официально зарегистрированные курсы
37. Выбери то, что не относится к банковской операции
- открытие вклада;
  - покупка товара;
  - заккрытие счета
  - обслуживание банковских платёжных карточек
38. Что не относится к формам безналичных расчетов

- a) с помощью платежных поручений;
- b) посредством аккредитива;
- c) через чековые книжки;
- d) с использованием пластиковых карточек;
- e) в виде перевода электронных денег.
- f) наличными средствами

39. Основным принципам безналичных расчетов:

- a) банк может осуществлять списание средств со счетов клиентов только по распоряжению владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством;
- b) очередность платежей со счета определяется клиентом по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством;
- c) клиент не может самостоятельно избирать формы расчетов со своими контрагентами;

40. Ценной бумагой не является:

- a) ваучер;
- b) чек;
- c) платежное поручение;
- d) опцион.

41. Что представляет собой 16 цифр, идущих в ряд и расположенных на карточке?

- a) cvc
- b) номер карточки
- c) pin-код

43. Как узнать, какой банк выпустил карточку?

- a) запомнить – при покупке карты
- b) никак нельзя узнать
- c) на карточке будут указаны название и логотип банка

44. На какой стороне карточки указывается Код проверки подлинности карты CVV2 (CVC2)?

- a) на лицевой стороне
- b) на обратной стороне
- c) не указывается вообще

45. Сколько цифр содержит код платежной карты, CVV2 (CVC2)?

- a) три
- b) пять
- c) сколько захочешь

46. Где ставится подпись на карточке?

- a) на магнитной полосе
- b) на специальной полосе для подписи
- c) подпись не ставится

47. Как называют более надежный и современный механизм хранения и передачи данных на карточке?

- a) болт;
- b) чип;
- c) флеш-карта

48. Чьи имя и фамилия указываются на карточке?

- a) сотрудника, который оформил карточку;
- b) человека, чья это карта;
- c) имя и фамилия вообще не указываются

49. Что необходимо устанавливать на карточку при выезде за границу?

- a) лимит;
- b) международный доступ;

- с) Чип
50. Как можно узнать свои расходы по карточке?
- сделать выписку по карточке;
  - никак нельзя узнать;
  - поискать в Интернете
51. Какой документ можно предъявить в магазине для подтверждения того, что ты являешься владельцем карточки?
- ИНН
  - СНИЛС
  - паспорт
52. Сколько цифр обычно содержит ПИН-код?
- три;
  - пять;
  - четыре
53. Что такое ПИН-код?
- Случайная комбинация цифр, которую необходимо вводить владельцу карточки в банкоматах, магазинах для подтверждения платежа;
  - Случайная комбинация цифр, которую необходимо отдавать продавцу в магазине при совершении покупок;
  - Случайная комбинация цифр, которую всегда необходимо называть сотрудникам Банка
54. Можно ли сделать перевод с платежной банковской карты на другую карточку?
- Нет, нельзя. Это же банковские деньги
  - Да, можно. Нужно только знать реквизиты карточки получателя денег
  - Нет, нельзя. Банк будет против такого перевода
55. Получить наличные по пластиковым картам можно:
- в валютном отделе банка;
  - в банкомате;
  - в торговой организации.
  - наличные получить невозможно.
56. Является ли электронная платежная система банком?
- Да.
  - Некоторые электронные платежные системы являются банками.
  - Нет.
57. Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных
- Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне оперативной доступности.
  - Анонимность и конфиденциальность.
  - Отсутствие комиссий.
  - Невозможность потерять.
  - Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.
58. Что не относится к Квазиденьгам
- ценные бумаги;
  - банковские карты;
  - векселя;
  - сертификаты;
  - чеки;
  - срочные депозиты.
  - наличные деньги
59. Перечислите три основных вида криптовалюты
- биткоин, альткойны, токены
  - эфириум, рипл, лайткоин
  - эфириум, рипл, альткойны

60. Какие виды денег не доступны для осуществления расчетов и платежей в современной экономике России?
- Наличные деньги
  - Безналичные деньги
  - Продуктовые карточки
  - Банковские карточки
  - Электронные деньги
  - Квазиденьги
  - Криптовалюта
61. Кто является эмитентом национальной валюты РФ?
- Президент РФ
  - Правительство РФ
  - Монетный двор  
Сбербанк России
  - Банк России
  - Министерство финансов РФ
62. Кто эмитирует криптовалюту?
- Банк России
  - Всемирный банк (World Bank)
  - ООН (Объединенная Организация Наций)
  - Министерство финансов
  - Криптобанк
  - Создатель криптовалюты Сатоши Накомото
  - Любой желающий, обладающий всем необходимым для процедуры майнинга криптовалюты
  - Безопасность платежей
63. Какие данные обязательно необходимо записать и запомнить в случае потери или кражи карточки?
- достаточно только номера карты;
  - телефон Банка, номер карты, паспортные данные;
  - никаких данных не требуется записывать и запоминать
64. Можно ли вернуть украденные мошенниками деньги с банковской карты?
- Нет.
  - Банк обязан вернуть деньги.
  - Зависит от способа, которым были украдены деньги.
65. Страховой агент может представлять интересы ...
- одной или нескольких страховых компаний
  - только одной страховой компании
  - не более двух страховых компаний
  - исключительно свои
66. В договоре страхования не содержатся
- правила страхования,
  - перечень страховых рисков,
  - размер страховой суммы и страхового взноса,
  - порядок изменения и прекращения договора.
  - аварийный сертификат
67. Страховая премия – это ...
- плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования.
  - денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая

- c) определенная договором страхования денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком
68. Плата страхователем страховщику за страхование (страховую услугу), по договору страхования называется ...
- d) страховым возмещением
  - e) страховым обеспечением
  - f) страховой премией
  - g) страховым тарифом
69. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором, называется страховым (страховой)
- a) платежом
  - b) возмещением
  - c) тарифом
  - d) премией
70. Сверхившееся событие, предусмотренное договором страхования страховой (страховое, страховая).
- a) Возмещение
  - b) взнос
  - c) сумма
  - d) случай
71. Денежная сумма, на которую застрахованы ценности страховая (страховой, страховое).
- a) взнос
  - b) сумма
  - c) случай
  - d) возмещение
72. Плата для формирования страхового фонда, уплачиваемая по условиям договора страхования страховой (страховое, страховая)..
- a) сумма
  - b) взнос
  - c) случай
  - d) возмещение
73. Сумма денег, выплачиваемая страховщиком страхователю по условиям договора страхования при наступлении страхового случая страховое (страховой,. страховая)
- a) сумма
  - b) взнос
  - c) случай
  - d) возмещение
74. Формы осуществления страхования по законодательству РФ
- a) частное и государственное
  - b) обязательное и добровольное
  - c) индивидуальное и взаимное
  - d) личное и коллективное
75. Виды страхования для физических лиц:
- a) личное, имущественное, страхование ответственности
  - b) страхование на дожитие
  - c) личное и коллективное
76. К личному страхованию Не относят
- a) страхование жизни, накопительное страхование
  - b) страхование от несчастных случаев
  - c) медицинское страхование
  - d) пенсионное страхование
  - e) страхование выезжающих за рубеж

- f) страхование домашнего имущества
77. Объектами личного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с ...
- a) жизнью, здоровьем, трудоспособностью, медицинским и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица
  - b) владением, пользованием, распоряжением имуществом
  - c) возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица
78. К имущественному страхованию Не включают
- d) страхование средств транспорта, грузов и прочих видов имущества
  - e) домашнего имущества, животных,
  - f) сельскохозяйственных культур,
  - g) строений.
  - h) страхование жизни
79. В имущественном страховании страховой интерес выражается в ...
- a) страховой сумме
  - b) стоимости застрахованного имущества
  - c) ответственности страховщика
  - d) страховом договоре
  - e) условиях страхования
80. К страхованию ответственности Не включают страхование
- a) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств,
  - b) профессиональной ответственности,
  - c) ответственности за невыполнение обязательств.
  - d) средств транспорта, грузов и прочих видов имущества
81. С какими из ниже приведенных суждений Вы согласны больше всего:
- e) Страхование от несчастных случаев и болезней необходимо, т.к. это поможет преодолеть неприятные последствия
  - f) Лучше не страховаться от несчастных случаев, поскольку подобное страхование может навлечь беду («Не буди лихо, пока оно тихо»)
  - g) Страхование от несчастных случаев не имеет смысла, т.к. это все равно не поможет в случае их наступления
  - h) Страхование от несчастных случаев бесполезно, т.к. в случае их наступления, от страховой компании трудно добиться выплаты страховой суммы
82. Тарифы при обязательном страховании устанавливаются ...
- a) законом
  - b) по соглашению сторон
  - c) Федеральной службой страхового надзора
  - d) страховщиком
83. При заключении договора страхования была неправильно определена страховая стоимость имущества. Причем, страховая сумма превышает страховую стоимость. Такой договор действителен.
- a) да, в любом случае
  - b) нет
  - c) недействителен в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества
84. Страховой интерес конкретизируется в ...
- a) имущественном интересе
  - b) страховой ответственности
  - c) договоре страхования
  - d) условиях страхования
85. Договор страхования признается недействительным, если ...
- a) он заключен до наступления страхового случая



- b) предметом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании решения суда
- c) договор страхования признан действительным по решению арбитражного или третейского суда
86. Величина страхового возмещения ущерба зависит от
- страховой суммы
  - системы страхового покрытия
  - брутто-ставки
  - срока заключения договора
87. Страхователями признаются, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы.
- юридические лица
  - дееспособные физические лица
  - юридические и дееспособные физические лица
  - третьи лица и выгодоприобретатели
88. Документы, которые требуется представить страховщику для получения лицензии
- информацию о потенциальных страхователях
  - свидетельство о государственной регистрации и справку о размере уплаченного уставного капитала
  - сведения обо всех работниках страховой компании
89. Цена за единицу страховых услуг
- страховой тариф
  - страховой взнос
  - страховая премия
  - страховая сумма
90. Не относится к обязанностям страховщика:
- ознакомление страхователя с правилами страхования
  - продление договора страхования при истечении срока его действия
  - не разглашение сведения о страхователе
91. Денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая, называется ...
- страховой премией
  - страховым тарифом
  - страховой суммой
  - страховым возмещением
  - страховой стоимостью
92. Объектом страхования может быть ...
- страховое событие
  - страховой риск
  - несчастный случай
  - страховая сумма
  - договор страхования
93. Страховая сумма – это ...
- плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором
  - денежная сумма, которую платит страховщик страхователю при наступлении страхового случая
  - определенная договором страхования денежная сумма в размере страховой ответственности, принимаемой на себя страховщиком
94. Страховые фонды позволяют ...
- влиять на процесс производства путём финансирования отечественных предприятий

- b) обеспечивать природоохранные мероприятия, финансируя их за счёт специально определённых источников
- c) оказывать специальные услуги населению путём выплаты пособий, пенсии, субсидий
- d) покрыть ущерб, причиняемый обществу стихийными бедствиями и различного рода случайностями
95. Случаи прекращения договора страхования
- a) истечения срока действия и исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме
- b) уплаты страхователем страховых взносов в установленное договором время
- c) невыплаты страховой суммы
96. Действительная стоимость автомобиля – 500 тыс. рублей. Автовладелец имеет право застраховать автомобиль на сумму:
- a) не более 500 тыс. рублей
- b)  $\frac{1}{2}$  стоимости приобретения
- c) 700 тыс. рублей
97. Если инвестор сформировал «портфель роста», то
- a) Он рассчитывает на рост курсовой стоимости ценных бумаг
- b) Он рассчитывает на рост количества ценных бумаг в портфеле
- c) Его стратегия связана с ожидаемым ростом темпов инфляции
98. Если инвестор сформировал «портфель дохода» из облигаций государственного сберегательного займа, то он намерен получать доход за счёт
- a) Дивидендов
- b) Курсовой разницы
- c) Купонного дохода
- d) Дисконтного дохода
99. Пассивное управление портфелем ценных бумаг представляет собой создание портфеля:
- a) на длительную перспективу
- b) на краткосрочных ценных бумаг
- c) акций
100. К какому виду планирования следует отнести инвестиционный проект:
- a) Долгосрочное планирование
- b) Оперативное планирование
- c) Текущее планирование
101. Из двух проектов лучше тот, у которого срок окупаемости:
- a) выше
- b) ниже
102. Если проект имеет отрицательную эффективность, то необходимо
- a) Найти возможность поддержки этого проекта
- b) Вычислить его коммерческую эффективность, и если она положительна – принимать проект
- c) Отбросить такой проект
103. Какой риск называют катастрофическим?
- d) Риск полной потери вложенного капитала
- e) Риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
- f) Риск быть обманутым инвестором
104. Прямые инвестиции – это вложения в уставный капитал предприятия с целью:
- a) извлечения дохода и получения прав на участие в управлении данным предприятием.
- b) извлечения дохода
- c) получения прав на участие в управлении предприятием
105. Что будет значить нулевая сумма чистых инвестиций?
- a) отсутствие экономического роста
- b) экономический рост

- с) снижение производственного потенциала
106. Финансовые инвестиции представляют собой вложения средств в
- а) различные финансовые активы, приобретения ценных бумаг, золота, произведения искусства и т.п. в целях получения прибыли
  - б) основной капитал, оборотный капитал в целях увеличения капитала
  - с) все варианты ответа верны
107. Текущий обезличенный металлический счет позволяет получать доход:
- д) за счет роста цен на металл
  - е) в виде начисленных процентов
  - ф) за счет изменения курса валют
289. Финансовые (портфельные) инвестиции – это:
- а) приобретение большого загородного дома
  - б) вложения в акции, облигации, другие ценные бумаги, торговля на рынке FOREX
  - с) приобретение ювелирных изделий
108. Продавать и покупать паи каждый рабочий день можно в:
- а) закрытых фондах
  - б) открытых фондах
  - с) интервальных фондах
109. Диверсификация – это:
- а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков
  - б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими
  - с) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую
110. Полная защита капитала – это:
- д) результат инвестирования, доходность от которого выше ставок по депозитам
  - е) вложения в золото и недвижимость
  - ф) возврат инвестору денежной суммы, равной или большей той, которую он инвестировал
101. Рынок инструментов финансового инвестирования:
- а) Фондовый и денежный рынки
  - б) Фондовый рынок
  - с) Денежный рынок
102. Эффективность инвестиционного проекта зависит от:
- а) Распределения затрат и доходов по периодам осуществления проекта
  - б) Ставки налога на имущество
  - с) Отраслевой принадлежности проекта
103. Управление инвестиционной деятельностью на макроуровне — это:
- а) Оценка состояния и прогнозирования инвестиционного рынка
  - б) Управление инвестиционным проектом
  - с) Финансовое обеспечение проекта
104. Степень активности инвестиционного рынка характеризуют:
- а) Спрос
  - б) Предложение
  - с) Рыночная конъюнктура (соотношение спроса и предложения)
105. Что является первым предпроектным документом обоснования инвестиций?
- а) Инвестиционное предложение
  - б) Инвестиционное исследование

- c) Инвестиционный риск
106. Кого затрагивает в меньшей степени бизнес-план инвестиционного проекта:
- Инвесторов
  - Персонал предприятий
  - Предпринимателей
107. Срок жизни инвестиционного проекта включает три фазы: преинвестиционную, инвестиционную, эксплуатационную. В инвестиционной фазе происходит:
- Строительство
  - Производство продукции
  - Маркетинговые исследования
108. Источники собственного капитала:
- Амортизационные отчисления + прибыль + средства от проданных активов
  - Займы, кредиты
  - Акции
109. В отчете о движении денежных средств выплата процентов кредиторам может быть квалифицирована как отток денежных средств на:
- Инвестиционную деятельность
  - Заемную деятельность
  - Операционную (производственную) деятельность
110. Показатели риска — это:
- Уровень диапазона безопасности, в основе которого лежит расчет точки безубыточности
  - Объем продаж, соответствующий рыночному спросу
  - Процент использования мощности
111. Если инвестиционный проект оказывает влияние на экономическую, социальную или экологическую ситуацию отдельной страны, то это:
- Локальный проект
  - Региональный проект
  - Глобальный проект
  - Крупномасштабный проект
112. Денежный поток складывается из следующих видов:
- Объема выпуска продукции
  - Показателей финансовой деятельности (прибыль, убыток)
  - От операционной, инвестиционной и финансовой деятельности
113. Инновация — это:
- способ инвестирования денег в социально важные проекты
  - вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса
  - право на ведение научных разработок
114. Дисконтирование — это:
- Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
  - Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени
  - Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта
115. Хэджирование — это:
- Один из способов формирования инвестиционного портфеля

- b) Страхование сделки от возможных рисков и потерь
- c) Способ выплаты дивидендов

116. Каков срок рассмотрения заявки на предоставление инвестиционных преференций:

- a) 10 дней;
- b) 15 дней;
- c) 30 дней

117. Денежный приток — это:

- a) Прибыль плюс амортизация минус налоги и выплаты процентов
- b) Сумма, поступающая от реализации продукции (услуг)
- c) Прибыль (выручка за минусом затрат)

118. Основная цель инвестиционного проекта:

- a) Минимизация затрат на потребление ресурсов
- b) Максимизация объема выпускаемой продукции
- c) Максимизация прибыли

119. Производственный потенциал определяется наличием:

- a) квалифицированных кадров
- b) нематериальных активов (патентов, лицензий, ноу-хау)
- c) производственной мощностью

120. В экологические показатели инвестиционного проекта не включаются:

- a) Уровень загрязнения окружающей среды
- b) Экологические последствия от развития производства
- c) Численность безработных

121. План проекта — это:

- a) Разработка исполнительных документов, которые используются в качестве дисциплинирующего начала (контроля)
- b) Перечень мероприятий по осуществлению целей проекта
- c) Ресурсное обеспечение проекта

122. Вложения, осуществляемые с намерением получения доходов по ним в течение срока, не превышающего год, это:

- a) Краткосрочные финансовые вложения
- b) Среднесрочные финансовые вложения
- c) Долгосрочные финансовые вложения

123. Какой вид деятельности не учитывается при оценке коммерческой эффективности проекта:

- a) Финансовая
- b) Инвестиционная
- c) Операционная
- d) Социальная

124. В эксплуатационной фазе происходит:

- a) Закупка оборудования
- b) Ввод в действие основного оборудования
- c) Производство продукции
- d) Строительство

125. На что можно потратить средства материнского капитала?

- a) положить на депозитный счёт в банке
- b) отправить на формирование накопительной пенсии
- c) купить машину
- d) купить дом

126. Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?

- a) индивидуальный лицевой пенсионный счёт
- b) в инвестиционном портфеле
- c) на банковском счёте

127. Для чего необходим индивидуальный лицевой счет лицу, застрахованному в системе обязательного пенсионного страхования?

- a) Для учета, хранения и инвестирования пенсионных средств гражданина
- b) Для временного размещения денежных средств гражданина
- c) На лицевом счете отражаются все данные о начисленных и уплаченных работодателем страховых взносов, течение всей трудовой деятельности гражданина

128. Что необходимо сделать, чтобы начать формировать негосударственное пенсионное обеспечение?

- a) выбрать управляющую компанию
- b) выбрать и заключить договор с НПФ
- c) обратиться в Пенсионный фонд России

129. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо

- a) написать соответствующее заявление в отделение ПФР или через Портал госуслуг.
- b) написать заявление на имя вашего работодателя
- c) снять деньги с индивидуального пенсионного счёта и отвезти их в НПФ

128. Что необходимо предоставить работодателю при устройстве на работу для отчисления страховых взносов?

- a) ИНН
- b) паспорт
- c) страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования

129. Какие периоды засчитываются в страховой стаж:

- a) учеба в институте;
- b) период получения пособия по безработице;
- c) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом II группы (II степени);
- d) период получения пособия по временной нетрудоспособности.

130. Безработными не могут быть признаны

- a) граждане, которым назначена пенсия;
- b) трудоспособные граждане, которые не имеют работы и заработка;
- c) осужденные по решению суда к наказанию в виде лишения свободы;
- d) граждане, не достигшие 16-летнего возраста.

131. От чего будет зависеть размер будущей пенсии:

- a) от размера заработной платы;
- b) от страхового стажа
- c) от времени выхода на пенсию
- d) от всех этих факторов

132. Какой срок для уплаты страховых взносов установлен предпринимателям?

- a) Ежемесячно
- b) Еженедельно
- c) В течение года до 31 декабря, а если доход превысит 300 000 рублей, то не позднее 1 апреля следующего года

133. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования должно находиться?

- a) В управляющей компании и негосударственном пенсионном фонде, в которые застрахованным лицом переданы в доверительное управление пенсионные накопления
- b) В отдел кадров организации или бухгалтерии организации по месту работы
- c) У застрахованного лица

134. В какой срок должны обратиться правопреемники за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, имевшего на индивидуальном лицевом счете пенсионные накопления?

- a) До истечения 6 мес. со дня смерти
- b) В течении года со дня смерти

135. Как часто вы можете менять негосударственный пенсионный фонд, управляющий накопительной частью вашей трудовой пенсии?

- a) Раз в 5 лет
- b) Раз в три года
- c) Раз в год

136. Досрочное назначение пенсии по старости в РФ имеют:

- a) Продавцы консультанты, работники гражданской авиации, работники аварийно-спасательных службах;
- b) Работники прокуратуры, работники на сцене театров и в других театрально-зрелищных организаций и коллективов, учителя;
- c) Менеджеры, учителя, работники таможенных органов;

137. Что из перечисленного будет относиться к непрерывному трудовому стажу:

- a) При переходе с одной работы на другую прошло больше одного месяца;
- b) При переходе с одной работы на другую прошло 8 дней;
- c) При переходе с одной работы на другую прошло 35 дней;

138. Непрерывный трудовой стаж не сохраняется при поступлении на работу после прекращения трудового договора по следующим основаниям:

- a) Уход за ребёнком;
- b) Прогул либо появление на работе в нетрезвом состоянии;
- c) С момента после прекращения трудового договора прошло две недели.

139. Заявление о назначении трудовой пенсии (части трудовой пенсии) рассматривается не позднее чем:

- a) Через 10 дней со дня приема этого заявления;
- b) Через 20 дней со дня приема этого заявления;
- c) Через 30 дней со дня приема этого заявления;

370. Социальная пенсия вместо трудовой устанавливается:

- a) И при полном отсутствии у них страхового стажа;
- b) Безработным, не состоящим на бирже труда;
- c) Лицам, которые два раза в год проходят амбулаторное лечение.

140. Право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению имеют:

- a) Инвалиды, участники Великой Отечественной войны;
- b) Федеральные государственные служащие, военнослужащие;
- c) Беременные женщины, военнослужащие.

142. Размер среднемесячного заработка, исходя из которого федеральному государственному служащему исчисляется пенсия за выслугу лет не может превышать:

- a) 1,8 должностного оклада;
- b) 1,6 должностного оклада;
- c) 3-х должностных окладов.

142. Каким органом выплачивается пособие по беременности и родам женщинам, уволенным в связи с ликвидацией предприятий, учреждений и других организаций в течение 12 месяцев до признания их безработными:

- a) органами занятости населения;
- b) органами социальной защиты по месту жительства;
- c) органами ЗАГС;

143. Получателем единовременного пособия при рождении ребенка является:

- a) мать ребенка;
- b) мать ребенка, отец, бабушка или дедушка;
- c) один из родителей либо лицо, их заменяющее.

144. Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет может выплачиваться:

- b) только матери ребенка;
- c) матери или отцу;

матери, отцу, бабушке, дедушке, другим родственникам, фактически осуществляющим уход за ребенком

145. Какой из способов уплаты налога предполагает внесение налога в бюджет соответствующего уровня до получения дохода:

- a) у источника выплаты;
- b) по декларации
- c) когда налог исчисляется налоговым органом

146. Прогрессивное налогообложение — это:



- a) уменьшение налоговой ставки с ростом налоговой базы
- b) увеличение налоговой ставки с ростом налоговой базы
- c) когда налоговая ставка не изменяется

147. Когда плательщик и носитель налога — одно лицо:

- a) при косвенном налогообложении
- b) при прямом налогообложении
- c) никогда не могут быть одним лицом

248. К правам налоговых органов относится:

- a) проведение разъяснительной работы среди налогоплательщиков по вопросам налогового законодательства
- b) возврат и зачет излишне взысканных и излишне уплаченных налогов
- c) требование от налогоплательщиков представления документов по установленной форме, являющихся основанием для расчета и уплаты налогов

149. К обязанностям налоговых органов относится:

- d) приостановление операций по расчетному счету налогоплательщиков
- e) соблюдение налоговой тайны
- f) подача исков в арбитражные суды

150. К правам налоговых органов относится:

- a) возврат излишне взысканных с налогоплательщика налогов
- b) своевременная постановка налогоплательщиков на налоговый учет
- c) обследование любых производственных и складских помещений налогоплательщика, используемых им для получения дохода

151. Информирование налоговых органов об открытии расчетных счетов в банках является:

- a) правом налогоплательщика
- b) обязанностью налогоплательщика

152. Недоимка с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, взимается в следующем порядке:

- a) бесспорном
- b) судебном
- c) судебном или бесспорном — по усмотрению налогового органа

152. Приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика — это:

- a) приостановление всех доходных операций по расчетному счету налогоплательщика
- b) приостановление всех доходных и расходных операций по расчетному счету налогоплательщика
- c) приостановление всех расходных операций по расчетному счету налогоплательщика

154. Требование об уплате налога — это:

- a) письменное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок
- b) письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах, произведенных расходах и рассчитанной сумме налога
- c) устное извещение налогоплательщику о неуплаченной сумме налога, а также об обязанности уплатить ее в срок

155. Арест имущества возможен в отношении имущества:

- d) только физического лица
- e) только юридического лица
- f) как физического, так и юридического лица

156. Уплата НДС производится:

- a) ежеквартально
- b) ежемесячно равными долями
- c) на усмотрение налогоплательщика

157. Перечислению в бюджет подлежит:

- a) разница между полученным и уплаченным НДС
- b) сумма НДС, полученная от покупателей
- c) сумма НДС в стоимости приобретенных товаров

158. Принудительное взыскание пени с юридических лиц осуществляется:

- a) в судебном порядке
- b) в бесспорном порядке

159. Принудительное взыскание пени с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, проводится:

- a) в судебном порядке
- b) в бесспорном порядке

160. Налогообложение по ставке 10% проводится при реализации следующих товаров (работ, услуг):

- a) продуктов питания
- b) строительных материалов
- c) работ (услуг) по сопровождению, транспортировке, погрузке экспортируемых из РФ товаров

161. Плательщиками акциза признаются:

- d) только организации, проводящие операции с подакцизными товарами
- e) организации и индивидуальные предприниматели, проводящие операции с подакцизными товарами
- f) организации и индивидуальные предприниматели, проводящие операции с подакцизными товарами, а также лица, осуществляющие перемещение товара через таможенную границу РФ

162. Подакцизными товарами являются:

- a) парфюмерно-косметическая продукция
- b) табачные изделия
- c) препараты ветеринарного назначения

163. Не облагаются акцизами:

- a) автомобили отечественного производства
- b) алкогольная продукция

с) парфюмерно-косметическая продукция, прошедшая государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти

164. На подакцизные товары устанавливаются следующие виды ставок:

- a) адвалорные и специфические
- b) адвалорные и комбинированные
- c) адвалорные, специфические и комбинированные

165. Не являются плательщиками налога на прибыль:

- a) страховые организации
- b) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения
- c) иностранные организации, имеющие доходы от источников в РФ

166. В состав внереализационных расходов для целей налогообложения включается:

- a) имущество, полученное в рамках целевого финансирования
- b) прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде
- c) имущество, полученное в качестве вноса в уставный капитал организации

167. Налоговым периодом по налогу на прибыль признается:

- a) календарный месяц
- b) квартал, полугодие, девять месяцев
- c) календарный год

168. В целях исчисления налога на прибыль судебные расходы и арбитражные сборы относятся:

- a) к прочим расходам, связанным с производством и (или) реализацией
- b) к внереализационным расходам
- c) к расходам, не учитываемым в целях налогообложения

169. Не являются плательщиками налога на прибыль:

- a) страховые организации
- b) организации, применяющие упрощенную систему налогообложения
- c) иностранные организации, имеющие доходы от источников в РФ

170. Налоговый учет — это:

- d) система обобщения данных для определения налоговой базы на основе данных первичных документов
- e) сбор информации, представляемой по требованию налогового орган
- f) сбор и обработка информации по налогообложению по требованию руководителей организации

171. Какой вид налоговых льгот ассоциируется у несознательных налогоплательщиков с «прощеными» днями?

- a) освобождение от уплаты налогов;
- b) налоговая амнистия;
- c) налоговые скидки;

172. Как можно назвать действие, когда один человек говорит одну цену за товар, а второй — другую цену

- a) торговаться;
- b) толкаться;
- c) толковаться

173. Решить задачу: Женщина купила нити для вязания за 500 000 рублей и из них связала свитера. Свитера женщина продала за 800 000 рублей. Сколько прибыли получила женщина?

- a) 1 300 000 рублей;
- b) 300 000 рублей;
- c) 1 000 000 рублей